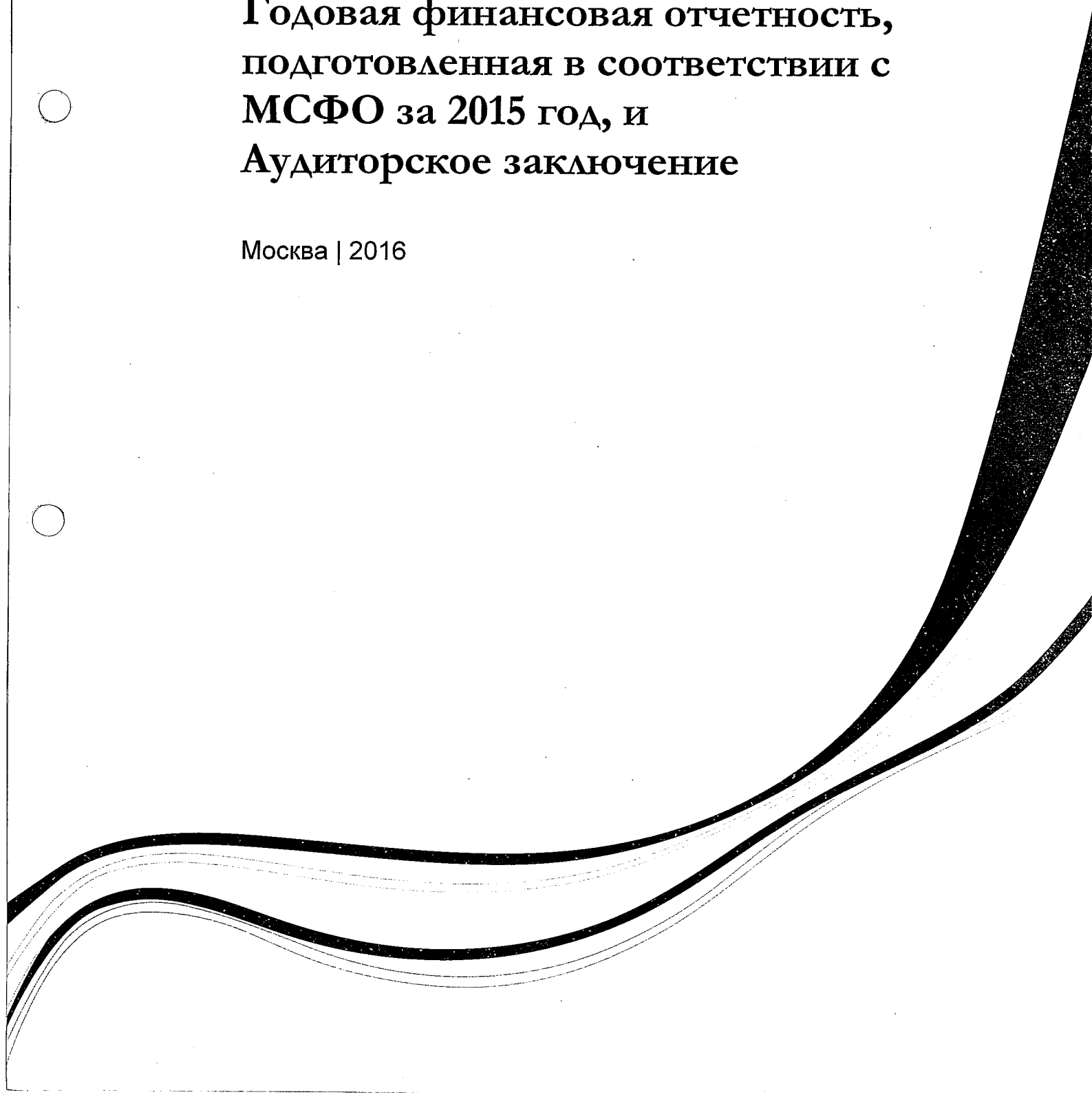


**Коммерческий Банк «Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество**

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2015 год, и
Аудиторское заключение**

Москва | 2016



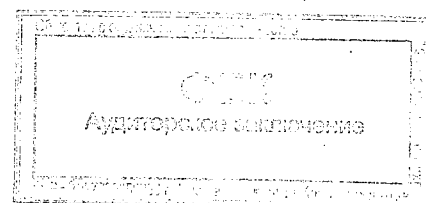
Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности
Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Отчет о прочем совокупном доходе	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет об изменениях в составе собственных средств	14

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Принципы представления отчетности	18
4. Основные принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в других банках	37
7. Кредиты клиентам	37
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
10. Основные средства	46
11. Прочие активы	47
12. Средства других банков	48
13. Средства клиентов	49
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
15. Прочие заемные средства	50
16. Прочие обязательства	50
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	51
18. Нераспределенная прибыль	51
19. Процентные доходы и расходы	51
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами	52
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	52
22. Комиссионные доходы и расходы	52
23. Операционные расходы	53
24. Налог на прибыль	54
25. Сегментный анализ	55
26. Управление рисками	61
27. Управление капиталом	72
28. Условные обязательства	73
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	77
31. Операции со связанными сторонами	79
32. События после отчетной даты	82



КБ «РМБ» ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО (далее - Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

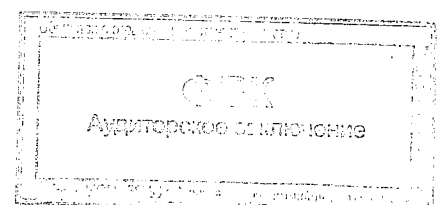
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Афанасьев И.А.
Председатель Правления



28 апреля 2016 года

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
Коммерческого Банка «Русский международный Банк»
закрытое акционерное общество за 2015 год

Аktionерам
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

Аудирuемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее - КБ «РМБ» ЗАО).

Место нахождения:

119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2007 года за основным государственным номером 1077711000036.

Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3123 от 21 февраля 2007 года.

Аудитор

Наименование:

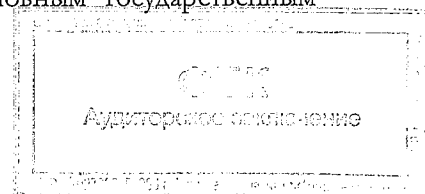
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.



Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях или убытках за 2015 год, отчета о прочем совокупном доходе за 2015 год, отчета о движении денежных средств за 2015 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2015 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РМБ» ЗАО по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на несовершенную систему оценки кредитных рисков по заемщикам-нерезидентам, в части качества оценки источников погашения по предоставленной ссудной задолженности. Учитывая текущую экономическую и геополитическую обстановку повлиявшую на российскую экономику различными способами, в том числе снижением темпов роста, нестабильностью валюты, увеличением финансовой нагрузки на потребителей, выявленные нами риски могут стать вероятным результатом неисполнения обязательств некоторых заемщиков-нерезидентов перед Банком.

В январе 2016 года Банк подвергся хакерской атаке, в результате которой с корреспондентского счета Банка были похищены денежные средства. Проведение данной атаки стало возможным в связи с недостатками в системе обеспечения информационной безопасности Банка. Для снижения операционного риска, связанного с мошенническими действиями при переводе денежных средств и фродом, Банком проведены мероприятия по совершенствованию и модернизации системы обеспечения информационной безопасности, о чем изложено Банком в примечании 32.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Аудиторское заключение

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. В отчетном периоде Банком осуществлялись операции по купле-продаже иностранной валюты, расходы от которых составили

212 млн. руб. Службой внутреннего аудита в соответствии с пунктом 4.1.6. Положения Банка России № 242-П недостаточно проводилась оценка экономической целесообразности совершаемых Банком вышеперечисленных операций. Также отмечаем, что нами были выявлены недостатки в части управления операционными рисками, связанными с реализацией отдельных процессов обеспечения информационной безопасности;

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

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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки

А.А. Александрова

квалификационный аттестат

от 08 октября 2012 года № 01-000912,

ОРНЗ 20601042254

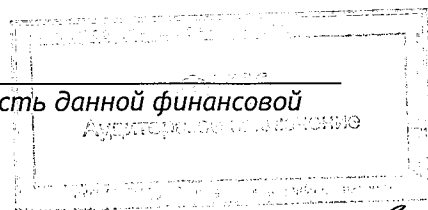
«29» апреля 2016 года

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 463 411	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России		184 759	271 136
Средства в других банках	6	2 808 789	1 075 966
Кредиты клиентам	7,29	22 700 910	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	4 616 543	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	1 400 979	1 177 723
Основные средства	10	1 502 834	1 725 755
Прочие активы	11	118 708	116 494
Текущие налоговые активы	11	103 625	17 387
Итого активов		34 900 558	39 597 170
Обязательства			
Средства других банков	12	1 732 850	3 280 007
Средства клиентов	13,29	24 394 180	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	715 631	1 901 727
Прочие заемные средства	15,28	1 780 529	1 374 396
Прочие обязательства	16	150 956	204 174
Отложенные налоговые обязательства		420 074	411 664
Итого обязательств		29 194 220	34 376 331
Капитал			
Уставной капитал	17	2 112 000	2 112 000
Эмиссионный доход	17	410 000	410 000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	(235 354)	(318 974)
Фонд переоценки основных средств	10	1 027 713	1 213 241
Фонд переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	35 654	-
Нераспределенная прибыль	18	2 356 325	1 804 572
Итого капитала		5 706 338	5 220 839
Итого обязательств и капитала		34 900 558	39 597 170



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	3 729 987	3 653 604
Процентные расходы	19	(2 692 616)	(1 982 595)
Чистые процентные доходы		1 037 371	1 671 009
Резерв под обесценение финансовых активов	8	(51 096)	(403 619)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентов		986 275	1 267 390
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		762	(76 024)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами	20	(218 908)	(406 519)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	21	648 823	666 897
Комиссионные доходы	22	185 953	197 308
Комиссионные расходы	22	(64 738)	(49 334)
Резерв под обесценение прочих активов	29,11	21 762	352
Прочие операционные доходы		13 512	9 313
Операционные доходы		1 573 441	1 609 383
Операционные расходы	23	(954 450)	(1 066 191)
Прибыль до налогообложения		618 991	543 192
Расходы по налогу на прибыль	24	(67 238)	(167 298)
Чистая прибыль		551 753	375 894

Афанасьев Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2016 года

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 13 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «РМБ» ЗАО

Отчет о прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход	Примечание	2015	2014
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		551 753	375 894
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	104 524	(361 059)
Эффект от переоценки основных средств	10	(231 910)	(3 011)
Эффект от переоценки долгосрочные активов, предназначенных для продажи	9	44 567	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	16 565	72 813
Прочий совокупный доход после налогообложения		(66 254)	(291 257)
Итого совокупный доход за период		485 499	84 637

Афанасьев Г.А.
Председатель Правления

20 апреля 2016 года

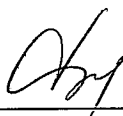


Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 692 488	3 547 854
Проценты уплаченные	(2 722 423)	(1 986 172)
	970 065	1 561 682
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(218 908)	(406 519)
Комиссии полученные	185 953	197 308
Комиссии уплаченные	(64 738)	(49 334)
Прочие операционные доходы	212 977	20 499
Операционные расходы	(1 218 711)	(1 034 389)
Уплаченный налог на прибыль	(90 742)	(98 733)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(224 104)	190 514
Чистое уменьшение операционных активов	10 552 421	6 488 706
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 377	95 484
Средства в других банках	148 365	(261 702)
Кредиты клиентам	10 552 082	6 428 512
Прочие активы	(234 403)	226 412
Чистое увеличение операционных обязательств	(9 816 265)	(6 259 698)
Средства других банков	(1 593 243)	1 616 605
Средства клиентов	(6 973 343)	(6 703 532)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 215 443)	(820 990)
Прочие обязательства	(34 236)	(351 781)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	512 052	419 522




Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	(360 458 621)	(363 602 624)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	361 458 920	362 876 018
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 9)	(369 026)	(1 177 723)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9)	190 337	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(4 318)	(25 784)
Выручка от реализации основных средств (Примечание 10)	210 512	7 710
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 027 804	(1 922 403)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Эмиссия акций

-

Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности

-

Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты

290 046

486 082

Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов**1 829 902****(1 016 799)**

Денежные средства и их эквиваленты на начало года

1 669 651

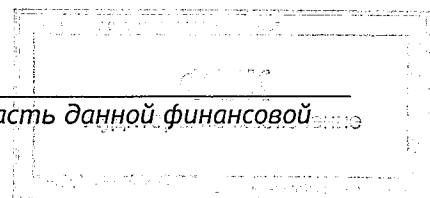
2 686 450

Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)**3 499 553****1 669 651**Афанасьев И.А.
Председатель Правления

28 апреля 2016 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер



12

КБ «РМБ» ЗАО

Отчет об изменениях в составе собственных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки долгосрочных активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 112 000	410 000	(30 126)	1 215 650	-	1 428 678	5 136 202
Совокупный доход, признанный за отчетный период	-	-	(288 848)	(2 409)	-	375 894	84 637
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 112 000	410 000	(318 974)	1 213 241	-	1 804 572	5 220 839
Совокупный доход, признанный за отчетный период	-	-	83 620	(185 528)	35 654	551 753	485 499
Остаток на 31 декабря 2015 года	2 112 000	410 000	(235 354)	1 027 713	35 654	2 356 325	5 706 338

Афанасьев Г.А.
Председатель Правления

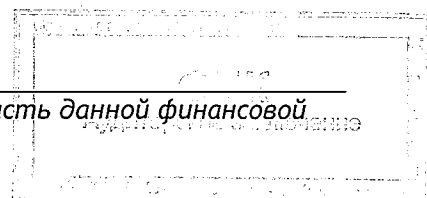
28 апреля 2016 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

(Handwritten signature of T.V. Fedorova)

Примечания на страницах с 13 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее — Банк) основан в 1994 году группой российских и иностранных компаний, ставящих своей целью создание надежного кредитно-финансового учреждения, ориентированного в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным клиентам, руководителям и собственникам бизнеса.

Банк входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы финансового рынка:

- член Ассоциации Российских Банков;
- член Московского Банковского Союза;
- член Национальной Валютной Ассоциации;
- член «Национальной Фондовой Ассоциации (саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- член Московской Международной Валютной Ассоциации;
- ассоциированный член Международной платежной системы VISA International Service Association;
- аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член секции валютного рынка ЗАО «ФБ ММВБ»;
- участник ПАО Московская Биржа;
- участник системы Thomson Reuters Dealing;
- участник системы SWIFT;
- участник Системы страхования вкладов;
- сотрудничает с «Столичное Кредитное Бюро»

Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением и предоставляет клиентам весь спектр услуг на финансовых рынках в рамках имеющихся лицензий. На протяжении многих лет приоритетными направлениями деятельности Банка являются Private Banking и Wealth Management. Банк предоставляет индивидуальные программы финансовых и инвестиционных услуг, разработанные с учетом особенностей конкретного клиента и экономической ситуации в целом.

Спектр деятельности Банка, помимо стандартных банковских услуг (кредитование юридических и частных лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном и фондовом рынках), включает в себя множество уникальных продуктов и разработок, основанных на клиентских предпочтениях и поставленных клиентами задачах.

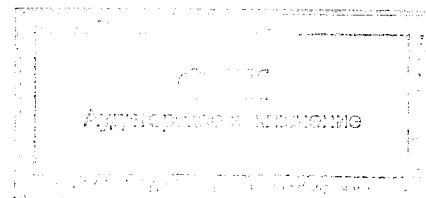
Делая ставку на индивидуальную систему работы с корпоративными клиентами, владельцами и руководителями высшего звена клиентских организаций, специалисты Банка создают эффективные финансовые проекты, нацеленные на развитие предприятий, модернизацию производства и совершенствование сложных механизмов функционирования основных бизнес-процессов. Опираясь на собственный опыт и опыт партнеров Банка: крупнейших российских и международных страховых, аудиторских, консалтинговых и лизинговых компаний, Банк оказывает компетентную, профессиональную поддержку корпоративным клиентам.

Основа клиентской базы - крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической, строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, предприятия торговли и индустрии развлечений. Одновременно Банк не ограничивает себя отраслевыми рамками и успешно сотрудничает с клиентами из других сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

Сегодня Банк уделяет особое внимание совершенствованию методики работы в сфере Private Banking - одному из ключевых развивающихся направлений клиентской политики.

В 2014 году Банк продолжил развитие направления частного обслуживания - одного из ключевых стратегически важных направлений клиентской политики Банка, главными составляющими которой являются индивидуальный подход, безупречное обслуживание, надежность и полная конфиденциальность.

28.12.2015 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинг «ВЗ» - по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, «NP» - по краткосрочным депозитам, национальный долгосрочный рейтинг Baa3.ru.



Национальное Рейтинговое Агентство» 06.04.2015г. повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

18 марта 2016 Moody's Investors Service отозвало все рейтинги по национальной шкале в России, присвоенные Moody's Interfax Rating Agency, в том числе и рейтинг КБ «РМБ» ЗАО.

Рейтинги по международной шкале остались без изменений.

Филиалов и представительств банк не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское». 12 февраля 2016 года был открыт дополнительный офис «Добрынинский».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») и осуществляется на основании лицензии номер 3123.

06 мая 2011 года Банку была выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Средняя численность персонала Банка 31 декабря 2015 года составила 269 человек (31 декабря 2014 г.: 290 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

		2015	2014
Акционеры первого уровня	Конечные собственники	Доля (%)	Доля (%)
АО «РУСКОМ»	Шишкина Анастасия Александровна	19.90%	19.90%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Заволокин Николай Николаевич	11.70%	11.70%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД"	Матренин Сергей Михайлович	11.70%	11.70%
Курочкин Алексей Михайлович	Курочкин Алексей Михайлович	10.34%	10.34%
Богданов Виталий Анатольевич	Богданов Виталий Анатольевич	10.00%	10.00%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Гутман Ксения Владимировна	8.82%	8.82%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД"	Федоренко Владимир Александрович	8.78%	8.78%
Заволокин Николай Николаевич	Заволокин Николай Николаевич	8.20%	8.20%
Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью "ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД"	Курочкин Алексей Михайлович	5.98%	5.98%
Матренин Сергей Михайлович	Матренин Сергей Михайлович	4.58%	4.58%
Итого		100.00%	100.00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

По итогам 2015 года ВВП России сократился на 3,7% и составил 80 трлн. 412,5 млрд. руб., что соответствует уровню 2011 года. Таким образом, сокращение экономики России происходит 6 кварталов подряд.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности, значительное падение цен на нефть, действие международных

секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств. Инвестиции сократились на 3,6% в первом квартале 2015 года, на 6,7% во втором квартале, в третьем квартале на 6,8% по сравнению с аналогичными периодами 2014 года.

В течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4%, достигнув локального минимума в 33,6 долларов США за баррель в декабре 2015 года. Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4%.

Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4% в 2015 году по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3% по сравнению с ростом на 12,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8% по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к резкому сокращению импорта, на 25,6% в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое статистически поддержало динамику ВВП. Экспортно-импортные операции - единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в увеличение данного показателя. Таким образом, по итогам 2015 года доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла до 8% с 6,6% в 2014 г.

Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года рубль укрепился на 19% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5,8% по сравнению с 2014 годом, а дефицит составил в 2015 году 2,4% ВВП.

После резкого повышения ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% - практически полностью отыгранным оказывается только экстренное повышение ставки в декабре 2014 года.

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного «РЕПО» и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. Тем не менее, прибыль в размере 192 млрд. рублей, показанная банковским сектором России по итогам 2015 года, отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 года.

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года.

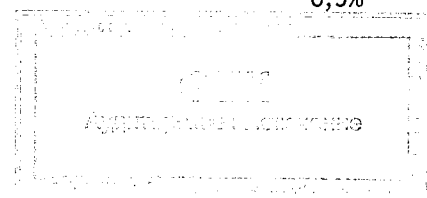
На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. Индекс РТС снизился на 4,3% с начала 2015 года, при этом индекс ММВБ вырос на 26,1%.

В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. примеру S&P последовало агентство Moody's - рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1».

Дальнейшее направление развития России зависит от налоговой и денежно-кредитной политики властей, а также политической ситуации в стране и у ее ближайших границ.

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	8,0%

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. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности.

Непрерывность деятельности

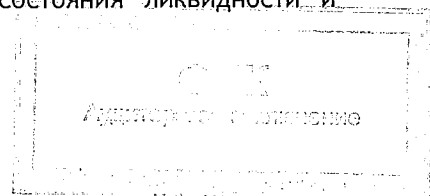
Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и



выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.



Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

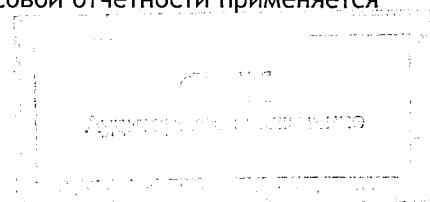
Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 - Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется



20

к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться

ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

• МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

В целях составления Отчета о движении денежных средств статья Денежные средства и их эквиваленты включает наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») (кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

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:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

*dd*

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, переоцениваемых 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 обязан определять 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).

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.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о 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 организацией.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных 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 (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Банк анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеуказанных 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, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Паи ПИФов

Паи ПИФа могут быть классифицированы как предназначенные для торговли финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они активно обращаются на биржевом или внебиржевом рынке, и имеют котировки активного рынка. В случае отсутствия широкого обращения на рынке они классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии.

для продажи.

При наличии опубликованных котировок у паев инвестиционного фонда, в который осуществлены вложения, в целях последующего отражения в финансовой отчетности справедливая стоимость принадлежащих инвестору паев будет определяться исходя из количества паев и их собственных котировок, независимо от котировок тех ценных бумаг, которые составляют имущество ПИФа.

При отсутствии опубликованных котировок оценка вложений инвестора в паи такого фонда будет производиться исходя из расчета справедливой стоимости всех ценных бумаг, составляющих активы данного фонда, определенной по рыночным котировкам данных бумаг. Оценка стоимости пая в данном случае совпадет с оценкой, произведенной исходя из стоимости чистых активов паевого фонда и предоставляемой управляющей компанией фонда.

Стоимость чистых активов, определяемая управляющей компанией фонда, используется в качестве основы определения стоимости одного пая в том случае, когда ни сами паи, ни активы, составляющие имущество фонда, не имеют котировок активного рынка.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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 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.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, 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.

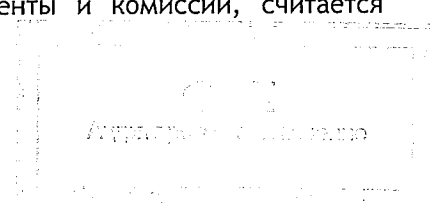
Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются:

- просроченный статус финансового актива,
- финансовое положение заемщика,
- неудовлетворительное обслуживание долга
- возможность реализации имеющегося залога.

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 коллективной основе.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается



24

просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, 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 и кредитов клиентам, оцениваемым 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 заемщиков в группе (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 заемщиков, 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 заемщиков в составе группы).

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

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 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.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

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 инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении 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, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность стоимости ценных бумаг резким колебаниям, а также будущие денежные потоки. Для последнего Банк анализирует объективные доказательства получения ожидаемого денежного потока по инвестиции. Если Банк ожидает получить контрактный денежный поток в полном объеме, такая инвестиция не считается обесцененной. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий или признаки ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики или операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо 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.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе прочих активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе прочих обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «РЕПО»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков.

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 либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, 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 как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Незначительными изменениями считаются изменения, которые не превышают 15% от справедливой стоимости основных средств.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

Амортизация

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

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства - 4 года;

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.

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 в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает

убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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 по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. 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.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках.

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

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляя которую он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего от всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде;
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.



5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2015	2014
Наличные средства	562 850	343 344
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	550 561	694 937
Депозиты в Банке России	350 000	350 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 463 411	1 388 281

В целях составления Отчета о движении денежных средств статья Денежные средства и их эквиваленты включает наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») (кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

	2015	2014
Наличные средства	1 463 411	1 388 281
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития	2 036 142	281 370
	3 499 553	1 669 651

6. Средства в других банках

	2015	2014
Корреспондентские счета в других банках	2 756 939	1 019 301
Средства для расчетов на Московской бирже	51 850	16 898
Требования по аккредитивам	-	39 767
Итого средства на счетах в других банках	2 808 789	1 075 966

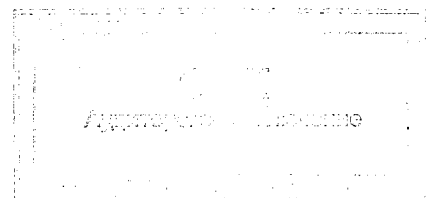
Средства для расчетов на ОАО «Московская Биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже. Данные средства предназначены для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.

Анализ средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 2 808 789 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 1 075 966 тысяч рублей), являются однородными с точки зрения кредитных рисков, а также текущими.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в двух основных банках-корреспондентах сумма остатков денежных средств, превышающая 10% капитала Банка составляла 2 004 641 тысяча рублей или 70% от общей суммы средств в других банках, на 31 декабря 2014 года остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка - нет.

7. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты нерезидентам	8 412 839	10 134 283
Корпоративные кредиты	8 859 173	10 152 359
Потребительские кредиты	4 994 846	2 949 247



физическим лицам
Кредиты индивидуальным
предпринимателям, малому и
среднему бизнесу

2 142 654

6 950 625

Итого

24 409 512

30 186 514

За минусом резерва под
обесценение

(1 708 602)

(1 876 243)

Итого кредитов клиентам

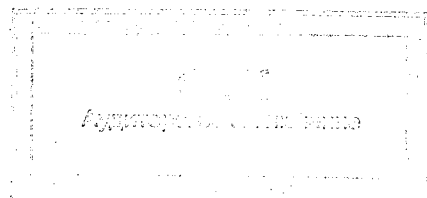
22 700 910

28 310 271

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 2 619 тысяч рублей (31 декабря 2014 года : 25 572 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2015 и 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчислен ия в резерв под обесценение в течение 2014 года	658 999	182 606	578 607	52 412	1 472 624
	(93 673)	306 166	166 753	24 373	403 619
	(93 673)	306 166	166 753	24 373	403 619
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	565 326	488 772	745 360	76 785	1 876 243
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года (Восстановление резерва)/отчислен ия в резерв под обесценение в течение 2015 года	565 326	488 772	745 360	76 785	1 876 243
	(33 865)	(396 783)	292 505	189 239	51 096
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	(218 737)	-	(218 737)
	(33 865)	(396 783)	73 768	189 239	(167 641)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	531 461	91 989	819 128	266 024	1 708 602



Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики:	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	8 932 425	36.6%	11 713 619	38.8%
Физические лица	4 994 846	20.5%	2 949 247	9.8%
Строительство	2 561 089	10.5%	2 043 957	6.8%
Добывающая промышленность и металлургия	1 604 831	6.6%	1 395 151	4.6%
Инвестиции в недвижимость	1 279 233	5.2%	1 910 999	6.3%
Лизинг	1 002 809	4.1%	1 152 972	3.8%
Инвестиционная деятельность	991 205	4.1%	965 114	3.2%
Морские порты	979 620	4.0%	1 319 536	4.4%
Факторинг	793 073	3.2%	648 460	2.1%
Медиа-индустрия	514 179	2.1%	403 209	1.3%
Сельское хозяйство	395 274	1.6%	1 631 656	5.4%
Прочее производство	190 527	0.8%	18 891	0.1%
Химическая промышленность	166 901	0.7%	166 958	0.6%
Деревообрабатывающая промышленность	3 500	0.0%	5 408	0.0%
Фармацевтика	-	0.0%	2 701 861	9.0%
Производство электрооборудования	-	0.0%	1 125 168	3.7%
Пищевая промышленность	-	0.0%	15 808	0.1%
Издательский бизнес	-	0.0%	18 500	0.1%
Итого кредитов клиентам	24 409 512	100%	30 186 514	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 14 заемщиков (31 декабря 2014 года : 19 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 13 730 715 тысяч рублей или 56.3% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2014 года: 15 402 499 тысяч рублей или 51.0% от общей суммы кредитов клиентам).

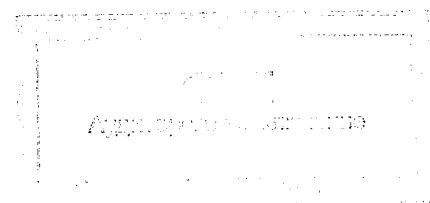
Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	8 859 173	531 461	8 327 712	6.0%
Итого корпоративных кредитов	8 859 173	531 461	8 327 712	6.0%
Кредиты нерезидентам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты	177 710	-	177 710	0.0%

Кредиты, оценка обесценения которых

<i>производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	7 750 453	87 142	7 663 311	1.1%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	484 676	4 847	479 829	1.0%
Итого кредиты нерезидентам	8 412 839	91 989	8 320 850	1.1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	142 046	-	142 046	0.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	1 524 363	345 362	1 179 001	22.7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 059	2 580	2 479	51.0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	88 979	88 979	-	100.0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	382 207	382 207	-	100.0%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 142 654	819 128	1 323 526	38.2%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты	58 565	-	58 565	0.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	3 314 080	204 814	3 109 266	6.2%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Текущие кредиты	1 613 357	52 385	1 560 972	3.2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	397	378	19	95.2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 447	8 447	-	100.0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 994 846	266 024	4 728 822	5.3%
Итого кредитов клиентам	24 409 512	1 708 602	22 700 910	7.0%

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе по состоянию за 31 декабря 2014 года:



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	10 152 359	565 326	9 587 033	5.6%
Итого корпоративных кредитов	10 152 359	565 326	9 587 033	5.6%
Кредиты нерезидентам				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	2 503 455	66 290	2 437 165	2.6%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	7 630 828	422 482	7 208 346	5.5%
Итого кредиты нерезидентам	10 134 283	488 772	9 645 511	4.8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	6 364 592	391 106	5 973 486	6.1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	291 908	103 112	188 796	35.3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	294 125	251 142	42 983	85.4%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 950 625	745 360	6 205 265	10.7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты	11 121	-	11 121	0.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	824 666	8 247	816 419	1.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	2 104 542	62 971	2 041 571	3.0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	410	15	395	3.7%
Кредиты, просроченные на срок от 1				3.3%

до 6 месяцев	856	28	828	
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	915	704	211	76.9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 737	4 820	1 917	71.5%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 949 247	76 785	2 872 462	2.6%
Итого кредитов клиентам	30 186 514	1 876 243	28 310 271	6.2%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на коллективной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав непросроченных кредитов клиентов входят кредиты в сумме 149 014 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 294 250 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	2 102 476	2 335 283	241 121	1 147 366	5 826 246
Поручительства	1 512 882	1 443 488	802 260	1 008 713	4 767 343
Товары в обороте	767 589	1 703 972	458 515	-	2 930 076
Денежные депозиты	451 873	1 194 303	9 700	-	1 655 876
Права требования	771 013	-	-	-	771 013
Корпоративные ценные бумаги	494 950	199 384	-	-	694 334
Основные средства	174 116	-	39 377	-	213 493
Транспортные средства	-	-	143 704	1 234	144 938
Собственные векселя	-	-	2 590	-	2 590
Доли в уставном капитале	453	-	-	-	453
Необеспеченные кредиты	2 583 821	1 536 409	445 387	2 837 533	7 403 150
Итого залогового обеспечения	8 859 173	8 412 839	2 142 654	4 994 846	24 409 512

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	3 381 140	-	1 733 623	985 014	6 099 777
Недвижимость	2 101 328	1 586 075	783 516	634 225	5 105 144
Товары в обороте	914 225	1 554 632	2 380 395	-	4 849 252
Денежные депозиты	84 388	1 012 651	7 960	-	1 104 999
Корпоративные ценные бумаги	710 950	199 385	7 499	-	917 834
Доли в уставном капитале	25 508	623 594	559	-	649 661
Основные средства	196 169	76 715	29 950	-	302 834
Транспортные средства	149 979	-	28 543	987	179 509
Собственные векселя	-	-	156 730	-	156 730
Необеспеченные кредиты	2 588 672	5 081 231	1 821 850	1 329 021	10 820 774
Итого залогового обеспечения	10 152 359	10 134 283	6 950 625	2 949 247	30 186 514

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 122 862	496 758
- Муниципальные облигации	9 382	12 883
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 087 434	1 588 858
- Векселя кредитных организаций	-	293 672
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	14 000	14 001
Финансовые активы, переданные по договорам «РЕПО»	1 382 865	3 107 985
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	4 616 543	5 514 157

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» с Банком России, справедливой стоимостью 1 529 066 тысяч рублей (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» с Банком России, справедливой стоимостью 3 107 985 тысяч рублей (Примечание 12).

Ниже представлена информация о процентных ставках:



42

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений	8% - 17%	2 488 890	7.65% - 15%	4 512 795
Государственные долговые ценные бумаги	11.98% - 14.42%	1 659 592	6% - 7.5%	496 758
Корпоративные облигации	8.75% - 14%	444 679	8.9% - 9.6%	184 048
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.85% - 7.85%	9 382	7.85% - 8.85%	12 883
Векселя кредитных организаций	0% - 0%	-	4.53% - 5.34%	293 672
Итого вложения в долговые ценные бумаги		4 602 543		5 500 156
Долевые ценные бумаги:				
Акции российских компаний	-	14 000	-	14 001
Итого вложения в долевые ценные бумаги		14 000		14 001
Итого инвестиции, имеющихся в наличии для продажи		4 616 543		5 514 157

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015	2014
Балансовая стоимость на начало периода	5 514 157	5 181 130
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	104 524	(361 059)
Начисленные процентные доходы	574 776	506 341
Проценты полученные	(577 377)	(465 894)
Приобретение	360 458 621	363 602 624
Реализация	(361 458 158)	(362 952 042)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	3 057
Балансовая стоимость на конец периода	4 616 543	5 514 157

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года :

Эмитент	Доля, %	2015	2014
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ОАО)	7,78%	14 000	14 000
Иркутская электросетевая компания	0,01%	-	1
Итого		14 000	14 001

В фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи на 31 декабря 2015 года включена сумма переоценки 294 193 тысячи рублей и сумма отложенного налогового актива в сумме 58 839 тысяч рублей.

В фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи на 31 декабря 2014 года включена сумма переоценки 398 717 тысяч рублей и сумма отложенного налогового актива в сумме 79 743 тысячи рублей.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2015	2014
Квартиры в количестве 84 шт., расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д.58, полученные по договорам об отступном от 17.11.2014 г.	1 023 293	1 177 723
Машиноместа в количестве 144 шт. и нежилое помещение №5-Н и 8 нежилых помещений с литерой "А", расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д.58, полученные по договорам об отступном от 01.09.2015, 28.09.2015 и от 30.09.2015 г.	377 686	-
Итого	1 400 979	1 177 723
Балансовая стоимость		
31 декабря 2013		-
Поступления		1 177 723
Выбытия		-
31 декабря 2014		1 177 723
Поступления		369 026
Выбытия		(190 337)
Переоценка		44 567
31 декабря 2015		1 400 979

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 1 177 723 тысячи рублей, были получены Банком в течение 2014 года по договорам отступного.

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о его продаже и имеет твердое намерение продать это имущество. Проводится активная рекламная кампания ЖК «Платинум».

В течение 2015 года были получены доходы от реализации 18 квартир на общую сумму 6 334 тысячи рублей. Были понесены расходы в сумме 4 402 тысячи рублей, в том числе коммунальные на сумму 517 тысяч рублей. Таким образом, полученная Банком прибыль от реализации долгосрочных активов составила 1 932 тысячи рублей.

Банк предпринял все необходимые действия для реализации квартир, однако, в связи с неблагоприятной обстановкой на рынке недвижимости не смог реализовать квартиры, полученные по договорам об отступном. Было принято решение продлить срок реализации долгосрочных активов в категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» еще на один год.

В сентябре 2015 года по договорам об отступном получены машиноместа в количестве 144 шт., нежилое помещение №5-Н и 8 нежилых помещений с литерой "А", расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д.58.

Проведена переоценка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АБК-активные бизнес консультации» и была основана на рыночной стоимости.

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 683 654	21 286	9 670	1 714 610
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014	1 683 654	88 468	9 782	1 781 904
Приобретение	-	24 184	1 600	25 784
Переоценка	(6 900)	-	-	(6 900)
Выбытие	-	(5 265)	-	(5 265)
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 676 754	107 387	11 382	1 795 523
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014	-	67 182	112	67 294
Амортизационные отчисления	-	6 892	37	6 929
Выбытие	-	(4 455)	-	(4 455)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	69 619	149	69 768
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1 676 754	37 768	11 233	1 725 755

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1 676 754	37 768	11 233	1 725 755
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015	1 676 754	107 387	11 382	1 795 523
Приобретение	-	3 982	336	4 318
Переоценка	(206 153)	-	-	(206 153)
Выбытие	-	(9 351)	(4 018)	(13 369)
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 470 601	102 018	7 700	1 580 319
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015	-	69 619	149	69 768
Амортизационные отчисления	-	16 689	38	16 727
Выбытие	-	(9 010)	-	(9 010)
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	77 298	187	77 485
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 470 601	24 720	7 513	1 502 834

Проведена переоценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2015 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АБК-активные бизнес консультации» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 470 601 тысяча рублей, представляющая собой переоценку зданий Банка. Суммы переоценки отражены в фонде переоценки основных средств в составе капитала.

Здания	переоцененная стоимость зданий в тысячах рублей в 2014 году	переоцененная стоимость зданий в тысячах рублей в 2015 году	разница в стоимости
Здание 1	79 066.30	79 499.53	433.23
Здание 2	1 176 038.50	1 044 723.61	(131 314.89)
Здание 3	253 480.46	193 749.47	(59 730.99)
Здание 4	168 168.89	152 628.76	(15 540.13)
	1 676 754.16	1 470 601.38	(206 152.78)

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенное налоговое обязательство в сумме 256 928 тысяч рублей (31 декабря 2014 года : 303 310 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2015	2014
Первоначальная стоимость	194 490	194 490
Накопленная амортизация	(38 177)	(34 288)
Остаточная стоимость	156 313	160 202

11. Прочие активы

	2015	2014
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	43 031	82 554
Требования по взысканию неустойки по решению суда	39 872	41 576
Права требования по прочим операциям	3 520	12 381
Производные финансовые инструменты	1 270	17 500
Требования по просроченным комиссиям	228	228
Права требования по договорам уступки прав требования	-	20 690
Итого прочие финансовые активы	87 921	174 929
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	66 870	811
Авансовые платежи	4 017	3 728
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	-	2 348
Итого прочие нефинансовые активы	70 887	6 887
За вычетом резервов под обесценение	(40 100)	(65 322)
Итого прочие активы	118 708	116 494

Требования по взысканию неустойки по решению суда включают требования Банка к заемщикам по кредитным договорам. Права требования по договорам уступки прав требования включают договора, по которым были переданы права требования, но расчеты не завершены. Под данные требования Банком создан резерв под обесценение в размере 100% от суммы требований.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

	2015	2014
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	103 625	17 387
Итого текущие налоговые активы	103 625	17 387

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2015		2014	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот» и «форвард»	427 998	1 270	931 884	17 500
Итого производных активов	427 998	1 270	931 884	17 500

12. Средства других банков

	2015	2014
Ссуды, полученные по соглашениям «РЕПО» с Банком России	1 335 202	2 857 115
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	203 784	380 914
Текущие кредиты и депозиты других банков	-	41 978
Ссуды, полученные по соглашениям «РЕПО» с другими банками	193 864	-
Итого средства других банков	1 732 850	3 280 007

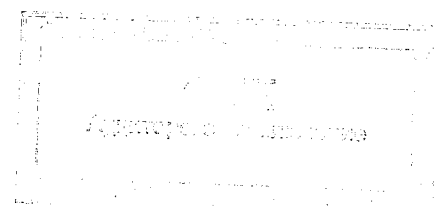
По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям «РЕПО» с Банком России, на сумму 1 335 202 тысячи рублей и ссуды, полученные по соглашениям «РЕПО» с другими банками, на сумму 193 864 тысячи рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» составила 1 529 066 тысяч рублей, из них облигации банков на сумму 792 302 тысячи рублей, государственные долговые ценные бумаги на сумму 543 027 тысяч рублей и корпоративных облигаций на сумму 193 737 тысяч рублей. (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям «РЕПО» с Банком России, на сумму 2 857 115 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» составила 3 107 985 тысяч рублей, из них облигации банков на сумму 3 064 484 тысячи рублей, корпоративные облигации на сумму 43 501 тысячи рублей (Примечание 8).

13. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 324 979	1 819 208
– Срочные депозиты	3 834 050	4 916 312
	5 159 029	6 735 520
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 154 435	1 545 606
– Срочные вклады	18 080 716	18 923 237
	19 235 151	20 468 843
Итого средства клиентов	24 394 180	27 204 363

	2015		2014	
Анализ по секторам экономики:	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 235 151	78.9%	20 468 843	75.2%
Инвестиционная деятельность	3 183 455	13.1%	3 587 340	13.2%
Торговля и услуги	665 994	2.7%	1 853 963	6.8%
Строительство	394 749	1.6%	152 077	0.6%
Инвестиции в недвижимость	335 041	1.4%	366 984	1.3%
Производство электрооборудования	172 101	0.7%	119 740	0.4%
Индустрия развлечений	114 513	0.5%	117 834	0.4%
Средства массовой информации	74 526	0.3%	62 558	0.2%
Пищевая промышленность	41 109	0.2%	13 929	0.1%
Добывающая промышленность и металлургия	29 397	0.1%	63 091	0.2%
Некоммерческие организации	16 518	0.1%	66 711	0.2%
Транспорт	14 864	0.1%	15 485	0.1%
Автомобильная промышленность	10 224	0.0%	2 791	0.0%
Нефтяная и газовая промышленность	8 694	0.0%	17 028	0.1%
Лизинг и финансовые услуги	6 637	0.0%	120 539	0.4%
Сельское хозяйство	5 060	0.0%	13 282	0.0%
Химическая промышленность	1 768	0.0%	3 964	0.0%
Страховая деятельность	159	0.0%	4 690	0.0%
Прочее	84 220	0.3%	153 514	0.6%
Итого средства клиентов	24 394 180	100%	27 204 363	100%



14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	2015	2014
Рублевые облигации	Ноябрь 2016	13.5%	352 554	1 635 229
Процентные векселя	Февраль 2016- Январь 2021	6.32% - 13.89%	343 411	266 498
Дисконтные векселя	Февраль 2016	12.8%	19 666	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			715 631	1 901 727

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года выпущенных собственных векселей в общей сумме, превышающей 10% капитала Банка - нет.

21 мая 2015 предъявленные к оферте облигации БО-01 выкуплены с целью дальнейшей реализации в сумме 296 983 тысяч рублей. 10 июня 2015 года Банк разместил второй дополнительный выпуск биржевых облигаций серии 01 на сумму 400 000 000 рублей. 20 ноября 2015 года Банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии БО-01, №4B020103123B в рамках обязательной оферты на общую сумму 1 666 390 тысяч рублей.

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком привлечены заемные средства в виде одного субординированного депозита в долларах США на общую сумму 1 780 529 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: один субординированный депозит на общую сумму 1 374 396 тысяч рублей) от связанных сторон, без срока погашения. Процентная ставка по субординированному депозиту по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 11% годовых (31 декабря 2014 года: 11% годовых). Проценты по субординированному депозиту выплачиваются ежеквартально.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Прочие обязательства

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	29 450	15 177
Авансы, полученные по операциям реализации «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи»	24 929	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	23 739	54 496
Резервы по обязательствам кредитного характера	22 752	19 007
Взносы по обязательному страхованию вкладов	16 747	18 996
Производные финансовые инструменты	12 843	64 594
Авансы, полученные по кредитным операциям	12 131	3 267
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 291	9 765
Авансы, полученные по другим операциям	2 558	6 154
Незавершенные расчеты банка	363	2 190
Обязательства по операциям уступки права (требования)	-	10 000
Прочее	153	528
Итого прочие обязательства	150 956	204 174

Авансы, полученные по кредитным операциям, представляют собой уплаченные заемщиками проценты по кредитным договорам за будущие периоды.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2015		2014	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Сделки «спот» и «форвард»	1 885 047	(12 843)	1 086 118	(64 594)
Итого производных обязательств	1 885 047	(12 843)	1 086 118	(64 594)

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2015		2014	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	2 112 000	1000	2 112 000	1000
Итого уставного капитала	2 112 000	1 000	2 112 000	1 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 410 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 410 000 тысяч рублей).

18. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 375 649 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 1 251 377 тысяч рублей), в том числе прибыль за отчетный период 124 263 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 326 071 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 346 475 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 346 475 тысяч 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.

19. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 151 043	3 141 499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 776	506 341
Средства в других банках	4 168	5 764
Итого процентных доходов	3 729 987	3 653 604

Процентные расходы		
Средства клиентов	1 989 340	1 432 307
Средства других банков	284 821	225 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 113	219 815
Прочие заемные средства	166 342	105 254
Итого процентных расходов	2 692 616	1 982 595
Чистые процентные доходы	1 037 371	1 671 009

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами

	2015	2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 201 007	1 434 450
Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам	(4 412 531)	(1 840 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	(7 384)	(722)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами	(218 908)	(406 519)

21. Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов

	2015	2014
Переоценка средств в иностранной валюте	655 693	693 080
Переоценка средств в драгоценных металлах и камнях	(6 870)	(26 183)
Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и производных финансовых инструментов	648 823	666 897

22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	107 244	112 256
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	40 775	41 546
Комиссии за предоставление банковских гарантий	18 703	23 340
Комиссии за осуществление валютного контроля	15 642	16 888
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	1 429	755
Комиссии за хранение ценных бумаг	911	826
Комиссии по операциям доверительного управления и другой фидуциарной деятельности	298	133
Прочее	951	1 564
Итого комиссионных доходов	185 953	197 308

Комиссионные расходы

Комиссии по договорам связанные с привлечением клиентов	23 017	5 917
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	22 701	20 415
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	13 772	19 865
Комиссии по организации торгов с Московской биржей и клиринговым расчетам с Банком НКЦ (АО)	3 928	2 006
Комиссия по депозитарным услугам	883	742
Комиссии за переводы денежных средств	390	288
Прочее	47	101
Итого комиссионных расходов	64 738	49 334
Чистые комиссионные доходы	121 215	147 974

23. Операционные расходы

	2015	2014
Заработная плата и премии	570 780	647 957
Единый социальный налог	114 915	99 252
Платежи в фонд страхования вкладов	74 320	71 622
Профессиональные услуги	32 262	27 683
Другие организационные и управленческие расходы	30 969	36 437
Охрана	20 028	19 334
Налог на добавленную стоимость	17 650	24 589
Телекоммуникации	17 259	14 025
Амортизация основных средств	16 727	6 929
Техническое обслуживание основных средств	11 915	14 302
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	11 016	35 116
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	10 561	12 216
Страховые платежи	6 409	24 224
Расходы на содержание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 266	-
Расходы по реализованным долгосрочным активам, предназначенным для продажи	4 402	-
Текущая аренда	2 796	4 150
Расходы на рекламу	896	1 627
Командировочные расходы	654	975
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	496	184
Представительские расходы	369	16 382
Расходы по реализации имущества, полученного по уступке прав требования	-	8 307
Приобретение канцтоваров	-	-
Прочие расходы	3 760	880
Итого операционных расходов	954 450	1 066 191

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	82 297	100 896
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(31 624)	(6 410)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	16 565	72 812
Расходы по налогу на прибыль	67 238	167 298

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31 декабря 2014 года: 20%).

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	618 991	543 192
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	123 798	108 638
Налоговый эффект от постоянных разниц	(53 443)	61 109
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(3 117)	(2 449)
Расходы по налогу на прибыль	67 238	167 298

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	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58 839	(20 904)	79 743
Прочие активы	18 410	(1 487)	19 897
Общая сумма отложенных налоговых активов	77 249	(22 391)	99 640
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в банках	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(163 637)	(67 499)	(96 138)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(28)	517	(545)
Основные средства	(34 757)	65 245	(100 002)
Переоценка основных средств	(256 928)	46 382	(303 310)
Выпущенные ценные бумаги	-	546	(546)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(8 913)	(8 913)	-
Прочие обязательства	(33 059)	(22 297)	(10 762)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(497 323)	13 981	(511 304)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(420 074)	(8 410)	(411 664)

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	79 743	72 211	7 532
Прочие активы	19 897	2 523	17 374
Общая сумма отложенных налоговых активов	99 640	74 734	24 906
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в банках	(1)	(1)	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(96 138)	(25 254)	(70 884)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(545)	(545)	
Основные средства	(100 002)	(36 967)	(63 035)
Переоценка основных средств	(303 310)	602	(303 912)
Выпущенные ценные бумаги	(546)	(546)	
Прочие обязательства	(10 762)	(5 613)	(5 149)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(511 304)	(68 324)	(442 980)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(411 664)	6 410	(418 074)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8 913 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: нет) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 8). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных долгосрочных активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в совокупном доходе Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 58 839 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: налоговое обязательство 79 743 тысячи рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в совокупном доходе Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 256 928 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 303 310 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 10).

25. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования,

торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителскому и ипотечному кредитованию физических лиц. Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Казначейс- кий бизнес	Корпоратив -ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 463 411	-	-	-	1 463 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	184 759	-	-	-	184 759
Средства в других банках	2 808 844	-	-	-	2 808 844
Кредиты клиентам	-	15 776 256	4 892 510	-	20 668 766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 888 599	-	-	-	4 888 599
Основные средства	-	-	-	1 329 047	1 329 047
Прочие активы	-	27 913	1 066 720	1 430 873	2 525 506
Текущие налоговые активы	-	-	-	133 035	133 035
Итого активов по сегментам	9 345 613	15 804 169	5 959 230	2 892 955	34 001 967
Сопоставление с активами по МСФО					
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(272 056)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					940 833
Отложенное налогообложение					37 460
Корректировки стоимости основных средств					173 787
Прочие корректировки					18 567
Итого активов					34 900 558
Обязательства					
Средства других банков	1 732 350	-	-	-	1 732 350
Средства клиентов		5 155 763	19 235 151	-	24 390 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	372 220	523	342 888	-	715 631
Прочие заемные средства	-	1 780 529	-	-	1 780 529
Прочие обязательства	-	-	-	98 029	98 029
Итого обязательств по сегментам	2 104 570	6 936 815	19 578 039	98 029	28 717 453
Сопоставление с					

обязательствами по
МСФО

Отложенное налогообложение	420 074
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	23 739
Прочие корректировки	32 954
Итого обязательств	29 194 220

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Казначейский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271 136	-	-	-	271 136
Средства в других банках	1 409 642	-	-	-	1 409 642
Кредиты клиентам	-	24 859 612	2 779 333	-	27 638 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 382 062	-	-	-	5 382 062
Основные средства	-	-	-	1 361 363	1 361 363
Прочие активы	-	-	-	1 218 929	1 218 929
Текущие налоговые активы	-	-	-	18 637	18 637
Итого активов по сегментам	8 451 121	24 859 612	2 779 333	2 598 929	38 688 995
Сопоставление с активами по МСФО					
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(132 095)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					695 724
Корректировки стоимости основных средств					345 101
Прочие корректировки					(555)
Итого активов					39 597 170
Обязательства					
Средства других банков	3 277 924	-	-	-	3 277 924

Средства клиентов	-	6 706 837	20 468 843	-	27 175 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635 228	149 719	119 512	-	1 904 459
Прочие заемные средства	-	1 374 396	-	-	1 374 396
Прочие обязательства	-	-	-	129 552	129 552
Итого обязательств по сегментам	4 913 152	8 230 952	20 588 355	129 552	33 862 011
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					411 664
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					54 461
Резерв по обязательствам кредитного характера					19 007
Производные финансовые инструменты					64 594
Прочие корректировки					(35 406)
Итого обязательств					34 376 331

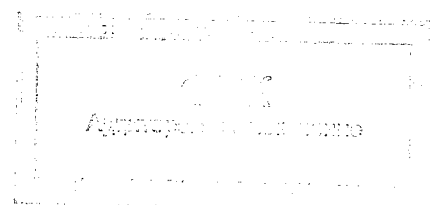
В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейски й бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	492 913	1 831 892	1 352 030	-	3 676 835
Процентные расходы	(510 521)	(679 325)	(1 504 179)	-	(2 694 025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	358	-	-	-	358
Комиссионные доходы	2 100	196 912	1 155	-	200 167
Комиссионные расходы	(21 040)	(20 038)	(15 930)	-	(57 008)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	120 102	2 607 842	(2 282 280)	-	445 664

Прочие операционные доходы	-	-	-	13 512	13 512
Чистые операционные доходы по сегментам	83 912	3 937 283	(2 449 204)	13 512	1 585 503
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(160 365)	(51 480)	4 193	-	(207 652)
Операционные расходы	-	-	-	(1 195 083)	(1 195 083)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(236 818)	3 834 323	(2 440 818)	(1 181 571)	182 768
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Доначисление процентов					53 152
Восстановление резерва по кредитам клиентов					330 556
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					21 762
Расходы по неиспользованным отпускам					12 923
Доходы/расходы по пересчету основных средств, финансовых активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости					404
Корректировки по налогу на прибыль					13 876
Прочие корректировки					3 550
Итого прибыль до налогообложения					618 991

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	435 797	2 047 217	1 134 914	-	3 617 928
Процентные расходы	(420 856)	(464 838)	(1 102 702)	-	(1 988 396)



Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(261 225)	-	-	-	(261 225)
Комиссионные доходы	888	224 070	1 944	-	226 902
Комиссионные расходы	(8 953)	(27 841)	(11 576)	-	(48 370)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(44 163)	6 306 220	(5 819 842)	-	442 215
Прочие операционные доходы	-	-	-	9 313	9 313
Чистые операционные доходы по сегментам	(298 512)	8 084 828	(5 797 262)	9 313	1 998 367
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(70 935)	(540 989)	51 463	-	(560 461)
Операционные расходы	-	-	-	(1 082 068)	(1 082 068)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(440 382)	7 002 850	(5 694 336)	(1 072 755)	355 838
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					156 842
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов по срочным сделкам					(181 837)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					

Доходы/расходы по пересчету основных средств, финансовых активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости	185 201
Прочие корректировки	26 796
Итого прибыль до налогообложения	543 192

26. Управление рисками

Управление рисками в Банке 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.

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

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. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанных в Примечании 26.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6,7 и 8.

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

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля кредитных рисков, Департамент кредитования, Юридическое управление.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 году соответствовал инвестиционному уровню Fitch BBB-. Standard & Poor's понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+».

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	1 146 170	1 350 433	310 110	2 076	2 808 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 276 022	2 148 493	178 028	4 602 543
Итого необесцененных финансовых активов	1 146 170	3 626 455	2 458 603	180 104	7 411 332

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	76 733	203 992	435 185	336 203	23 853	1 075 966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 447 873	2 984 092	68 191	5 500 156
Итого необесцененных финансовых активов	76 733	203 992	2 883 058	3 320 295	92 044	6 576 122

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 463 411	-	-	1 463 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	184 759	-	-	184 759
Средства в других банках	772 647	2 036 142	-	2 808 789
Кредиты клиентам	14 378 359	819	8 321 732	22 700 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 616 543	-	-	4 616 543
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 400 979	-	-	1 400 979
Основные средства	1 502 834	-	-	1 502 834
Прочие активы	118 178	415	115	118 708
Текущие налоговые активы	103 625	-	-	103 625
Итого активов	24 541 335	2 037 376	8 321 847	34 900 558
Обязательства				
Средства других банков	1 731 296	-	1 554	1 732 850
Средства клиентов	20 492 961	511 741	3 389 478	24 394 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	715 631	-	-	715 631
Прочие заемные средства	-	-	1 780 529	1 780 529
Прочие обязательства	142 703	220	8 033	150 956
Отложенные налоговые обязательства	420 074	-	-	420 074
Итого обязательств	23 502 665	511 961	5 179 594	29 194 220
Чистая балансовая позиция	1 038 670	1 525 415	3 142 253	5 706 338
Обязательства кредитного характера	1 582 482	9 641	243 081	1 835 204

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271	-	-	271
Средства в других банках	136	-	-	136
Средства в других банках	794 596	281 370	-	1 075 966

Кредиты клиентам	18 662 985	1 126	9 646 160	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 432 866	-	81 291	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 177 723	-	-	1 177 723
Основные средства	1 725 755	-	-	1 725 755
Прочие активы	116 191	298	5	116 494
Текущие налоговые активы	17 387	-	-	17 387
Итого активов	29 586 920	282 794	9 727 456	39 597 170
Обязательства				
Средства других банков	3 216 604	40 617	22 786	3 280 007
Средства клиентов	21 696 227	680 757	4 827 379	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 786 360	-	115 367	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	1 374 396	1 374 396
Прочие обязательства	203 130	49	995	204 174
Отложенные налоговые обязательства	411 664	-	-	411 664
Итого обязательств	27 313 985	721 423	6 340 923	34 376 331
Чистая балансовая позиция	2 272 935	(438 629)	3 386 533	5 220 839
Обязательства кредитного характера	1 682 521	7 875	180 839	1 871 235

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 467	311 309	83 987	10 648	1 463 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	184 759	-	-	-	184 759
Средства в других банках	111 872	2 151 934	471 286	73 697	2 808 789
Кредиты клиентам	6 047 788	16 075 599	577 523	-	22 700 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 616 543	-	-	-	4 616 543
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 400 979	-	-	-	1 400 979
Основные средства	1 502 834	-	-	-	1 502 834
Прочие активы	114 232	3 036	10	1 430	118 708
Текущие налоговые активы	103 625	-	-	-	103 625
Итого активов	15 140 099	18 541 878	1 132 806	85 775	34 900 558
Обязательства					
Средства других банков	1 532 454	156 244	44 152	-	1 732 850
Средства клиентов	8 818 699	14 169 749	1 263 162	142 570	24 394 180

Выпущенные долговые ценные бумаги	391 657	219 847	104 127	-	715 631
Прочие заемные средства	-	1 780 529	-	-	1 780 529
Прочие обязательства	118 331	29 447	3 178	-	150 956
Отложенные налоговые обязательства	420 074	-	-	-	420 074
Итого обязательства	11 281 215	16 355 816	1 414 619	142 570	29 194 220
Чистая балансовая позиция	3 858 884	2 186 062	(281 813)	(56 795)	5 706 338
Внебалансовая позиция	1 679 278	(2 004 450)	259 016	54 477	(11 679)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 538 162	181 612	(22 797)	(2 318)	5 694 659
Обязательства кредитного характера	1 158 873	542 770	133 561	-	1 835 204

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 081	125 271	58 362	44 567	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271 136	-	-	-	271 136
Средства в других банках	87 361	327 919	606 851	53 835	1 075 966
Кредиты клиентам	7 320 773	19 886 301	1 103 194	3	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 514 155	-	-	2	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 177 723	-	-	-	1 177 723
Основные средства	1 725 755	-	-	-	1 725 755
Прочие активы	64 305	50 801	1 267	121	116 494
Текущие налоговые активы	17 387	-	-	-	17 387
Итого активов	17 338 676	20 390 292	1 769 674	98 528	39 597 170
Обязательства					
Средства других банков	2 861 707	343 813	74 487	-	3 280 007
Средства клиентов	6 547 766	17 874 105	2 314 263	468 229	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 786 360	115 367	-	-	1 901 727
Прочие заемные средства	-	1 374 396	-	-	1 374 396
Прочие обязательства	167 031	36 506	636	1	204 174
Отложенные налоговые обязательства	411 664	-	-	-	411 664
Итого обязательства	11 774 528	19 744 187	2 389 386	468 230	34 376 331
Чистая балансовая позиция	5 564 148	646 105	(619 712)	(369 702)	5 220 839
Внебалансовая позиция	293 422	(1 253 701)	546 742	366 443	(47 093)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 857 570	(607 596)	(72 970)	(3 259)	5 173 746
Обязательства кредитного характера	1 235 974	474 005	161 256	-	1 871 235

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. При кредитовании

заемщиков в иностранной валюте Банк оценивает влияние изменения курса доллара на деятельность заемщиков и их финансовое положение.

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, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. 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.

Правление Банка определяет политику в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов, а также:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности. Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Текущий контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на постоянной основе Департаментом контроля рисков.

Департамент операций на финансовых рынках осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

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. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 355,8% (31 декабря 2014 г.: 71,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 201,9% (31 декабря 2014 г.: 119,7%).

- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 55,9% (31 декабря 2014 г.: 97,9%).

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 консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 740 209	-	-	-	-	1 740 209
Средства клиентов	5 457 697	6 900 119	11 844 067	1 259 495	-	25 461 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 927	44 966	400 714	-	419 554	876 161
Прочие заемные средства	16 558	106 317	-	-	5 112 806	5 235 681
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 225 391	7 051 402	12 244 781	1 259 495	5 532 360	33 313 429

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 273 215	6 855	-	-	-	3 280 070
Средства клиентов	4 907 294	7 082 548	12 738 633	3 934 664	-	28 663 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816	83 302	187 705	1 960 193	-	2 236 016
Прочие заемные средства	14 406	79 738	-	-	7 864 399	7 958 543
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 199 731	7 252 443	12 926 338	5 894 857	7 864 399	42 137 768

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 463 411	-	-	-	-	-	1 463 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	184 759	184 759
Средства в других банках	2 808 789	-	-	-	-	-	2 808 789
Кредиты клиентам	476 790	2 614 096	4 163 708	15 446 316	-	-	22 700 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 701	273 785	750 508	2 516 844	1 047 705	-	4 616 543
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 400 979	-	-	-	1 400 979
Основные средства	-	-	-	-	-	1 502 834	1 502 834
Прочие активы	-	-	-	-	-	118 708	118 708
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	103 625	103 625
Итого активов	4 776 691	2 887 881	6 315 195	17 963 160	1 047 705	1 909 926	34 900 558
Обязательства							
Средства других банках	1 732 850	-	-	-	-	-	1 732 850
Средства клиентов	5 444 343	6 709 398	11 098 408	1 142 031	-	-	24 394 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 474	24 225	357 677	-	322 255	-	715 631
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 780 529	-	1 780 529
Прочие обязательства	128 204	-	-	-	-	22 752	150 956
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	420 074	420 074
Итого обязательств	7 316 871	6 733 623	11 456 085	1 142 031	2 102 784	442 826	29 194 220
Чистый разрыв ликвидности на 2015	(2 540 180)	(3 845 742)	(5 140 890)	16 821 129	(1 055 079)	1 467 100	5 706 338
Совокупный разрыв ликвидности на 2015	(2 540 180)	(6 385 922)	(11 526 812)	5 294 317	4 239 238	5 706 338	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	-	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	271 136	271 136
Средства в других банках	1 075 966	-	-	-	-	-	1 075 966
Кредиты клиентам	827 646	4 863 506	7 127 875	15 443 269	47 975	-	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 123	560 808	509 031	3 621 005	743 190	-	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 177 723	-	-	-	1 177 723
Основные средства	-	-	-	-	-	1 725 755	1 725 755
Прочие активы	-	6 847	-	-	-	109 647	116 494
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Итого активов	3 372 016	5 431 161	8 814 629	19 064 274	791 165	2 123 925	39 597 170
Обязательства							
Средства других банках	3 273 160	6 847	-	-	-	-	3 280 007
Средства клиентов	4 900 626	6 920 816	11 938 892	3 444 029	-	-	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 915	108 046	177 731	1 613 035	-	-	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 374 396	-	1 374 396
Прочие обязательства	185 167	-	-	-	-	19 007	204 174
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	411 664	411 664
Итого обязательств	8 361 868	7 035 709	12 116 623	5 057 064	1 374 396	430 671	34 376 331
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(4 989 852)	(1 604 548)	(3 301 994)	14 007 210	(583 231)	1 693 254	5 220 839
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(4 989 852)	(6 594 400)	(9 896 394)	4 110 816	3 527 585	5 220 839	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, однако, по портфелю финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи Банк имеет возможность рефинансирования или продажи за счет сделок «РЕПО» в том числе Центральным Банком Российской Федерации.

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 ее 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.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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.

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

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

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 463 411	1 463 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	184 759	184 759
Средства в других банках	-	-	-	-	-	2 808 789	2 808 789
Кредиты клиентам	476 790	2 614 096	4 163 708	15 446 316	-	-	22 700 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 701	273 785	750 508	2 516 844	1 047 705	14 000	4 616 543

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 400 979	1 400 979
Основные средства	-	-	-	-	-	1 502 834	1 502 834
Прочие активы	-	-	-	-	-	118 708	118 708
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	103 625	103 625
Итого активов	490 491	2 887 881	4 914 216	17 963 160	1 047 705	7 597 105	34 900 558
Обязательства							
Средства других банков	1 528 511	-	-	-	-	204 339	1 732 850
Средства клиентов	2 962 895	6 708 700	11 097 748	1 141 965	-	2 482 872	24 394 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	2 473	352 041	-	322 255	28 862	715 631
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 780 529	-	1 780 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	150 956	150 956
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	420 074	420 074
Итого обязательств	4 501 406	6 711 173	11 449 789	1 141 965	2 102 784	3 287 103	29 194 220
Чистый разрыв ликвидности на 2015	(4 010 915)	(3 823 292)	(6 535 573)	16 821 195	(1 055 079)	4 310 002	5 706 338
Совокупный разрыв ликвидности на 2015	(4 010 915)	(7 834 207)	(14 369 780)	2 451 415	1 396 336	5 706 338	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 388 281	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	271 136	271 136
Средства в других банках	1 075 966	-	-	-	-	-	1 075 966
Кредиты клиентам	827 646	4 863 506	7 127 875	15 443 269	47 975	-	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 122	560 808	509 031	3 621 005	743 190	14 001	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 177 723	1 177 723
Основные средства	-	-	-	-	-	1 725 755	1 725 755
Прочие активы	-	-	-	-	-	116 494	116 494

Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Итого активов	1 969 734	5 424 314	7 636 906	19 064 274	791 165	4 710 777	39 597 170
Обязательства							
Средства других банков	32 920	6 847	-	-	-	3 240 240	3 280 007
Средства клиентов	1 493 022	6 920 106	11 934 211	3 444 004	-	3 413 020	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 915	108 046	177 731	1 613 035	-	-	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 374 396	-	1 374 396
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	204 174	204 174
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	411 664	411 664
Итого обязательств	1 528 857	7 034 999	12 111 942	5 057 039	1 374 396	7 269 098	34 376 331
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	440 877	(1 610 685)	(4 475 036)	14 007 235	(583 231)	(2 558 321)	5 220 839
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	440 877	(1 169 808)	(5 644 844)	8 362 391	7 779 160	5 220 839	

За 2015 и 2014 год изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

27. 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 над 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 Правлением Банка.

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

	2015	2014
Основной капитал	5 339 875	4 608 747
Дополнительный капитал	1 422 150	1 505 292
Итого нормативного капитала	6 762 025	6 114 039

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 17,2% (31 декабря 2014 года: 13,0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом, Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк рассчитывает уровень достаточности капитала на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

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

	2015	2014
Капитал 1-го уровня	4 642 971	4 007 598
Капитал 2-го уровня	2 843 896	2 587 637
Итого капитала	7 486 867	6 595 235

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

	2015	2014
Коэффициент достаточности капитала	25,0%	17,7%

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

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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. 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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 кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Гарантии выданные	539 691	516 806
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 318 265	1 373 436
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(22 752)	(19 007)
Итого обязательства кредитного характера	1 835 204	1 871 235
Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:		
	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода	19 007	41 857
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	3 745	(22 850)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	22 752	19 007

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 463 411	1 463 411	1 388 281	1 388 281
Средства в других банках	2 808 789	2 808 789	1 075 966	1 075 966
Кредиты клиентам	22 700 910	22 700 910	28 310 271	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 616 543	4 616 543	5 514 157	5 514 157
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 732 850	1 732 850	3 280 007	3 280 007
Средства клиентов	24 394 180	24 394 180	27 204 363	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	715 631	708 690	1 901 727	1 504 277
Прочие заемные средства	1 780 529	1 780 529	1 374 396	1 374 396

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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, справедливая стоимость средств в других банках 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 и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. 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. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками

погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 602 543	-	14 000	4 616 543
Облигации финансовых учреждений	2 488 890	-	-	2 488 890
Государственные долговые ценные бумаги	1 659 592	-	-	1 659 592
Корпоративные облигации	444 679	-	-	444 679
Долговые ценные бумаги местных органов власти	9 382	-	-	9 382
Акции российских компаний	-	-	14 000	14 000

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 206 484	-	307 673	5 514 157
Облигации финансовых учреждений	4 512 795	-	-	4 512 795
Корпоративные облигации	184 048	-	-	184 048
Долговые ценные бумаги местных органов власти	12 883	-	-	12 883
Государственные долговые ценные бумаги	496 758	-	-	496 758
Векселя кредитных организаций	-	-	293 672	293 672
Акции российских компаний	-	-	14 001	14 001

30. 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 категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 463 411	-	-	1 463 411
Средства в других банках	-	2 808 789	-	2 808 789
Кредиты клиентам, в т.ч.	-	22 700 910	-	22 700 910
- Корпоративные кредиты	-	8 327 712	-	8 327 712
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 323 526	-	1 323 526
- Кредиты нерезидентам	-	8 320 850	-	8 320 850
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	4 728 822	-	4 728 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	4 616 543	4 616 543
- Долговые государственные				

и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 132 244	1 132 244
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	2 087 434	2 087 434
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 000	14 000
- Финансовые активы, переданные по договорам «РЕПО»			1 382 865	1 382 865
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 400 979	1 400 979
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	87 921	-	87 921
Итого финансовых активов	1 463 411	25 597 620	6 017 522	33 078 553
Нефинансовые активы	-	-	-	1 822 005
Итого активов	1 463 411	25 597 620	6 017 522	34 900 558

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	1 388 281
Средства в других банках	-	1 075 966	-	1 075 966
Кредиты клиентам, в т.ч.	-	28 310 271	-	28 310 271
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-		-	-
- Корпоративные кредиты	-	9 587 033	-	9 587 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 205 265	-	6 205 265
- Кредиты нерезидентам	-	9 645 511	-	9 645 511
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 872 462	-	2 872 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	5 514 157	5 514 157
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	790 430	790 430
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 601 741	1 601 741
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 001	14 001
- Финансовые активы, переданные по договорам «РЕПО»			3 107 985	3 107 985

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 177 723	-	1 177 723
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	174 929	-	174 929
Итого финансовых активов	1 388 281	30 738 889	5 514 157	37 641 327
Нефинансовые активы	-	-	-	1 955 843
Итого активов	1 388 281	30 738 889	5 514 157	39 597 170

31. 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 акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	14 954	50 678	1 644 117	1 709 749
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	251 734	67 283	2 390 881	2 709 898
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(183 606)	(33 409)	(2 381 278)	(2 598 293)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года (общая сумма)	83 082	84 552	1 653 720	1 821 354
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	80	101 967	102 047
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(80)	20 052	19 972
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	-	-	122 019	122 019
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	14 954	50 598	1 542 150	1 607 702

Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)

83 082 84 552 1 531 701 1 699 335

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

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	37	46 946	1 037 561	1 084 544
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	71 873	102 049	2 136 643	2 310 565
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(56 956)	(98 317)	(1 530 087)	(1 685 360)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (общая сумма)	14 954	50 678	1 644 117	1 709 749
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	-	463	54 346	54 809
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(383)	47 621	47 238
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	-	80	101 967	102 047
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	37	46 483	983 215	1 029 735
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	14 954	50 598	1 542 150	1 607 702

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

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	31 декабря 2015 года
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2015 года	676 619	171 305	92 949	1 866 740	2 807 613
Средства клиентов, полученные в течение года	4 592 430	3 269 233	27 771 115		35 632 778

Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 123 413)	(3 405 103)	(23 632 117)	(1 866 740)	(34 027 373)
Средства клиентов на 31 декабря 2015 года	145 636	35 435	4 231 947	-	4 413 018
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января			-	1 374 396	1 374 396
Прочие заемные средства, полученные в течение года			(507 490)	(1 374 396)	(1 881 886)
Прочие заемные средства, погашенные в течение года			2 288 019	-	2 288 019
Прочие заемные средства на 31 декабря 2015 года			1 780 529	-	1 780 529

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

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	2014
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2014 года	676 619	171 305	92 949	2 441 560	3 382 433
Средства клиентов, полученные в течение года	8 179 616	4 121 690	15 549 377	7 592 754	35 443 437
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 179 616)	(4 121 690)	(15 549 377)	(8 167 574)	(36 018 257)
Средства клиентов на 31 декабря 2014 года	676 619	171 305	92 949	1 866 740	2 807 613
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января				799 576	799 576
Прочие заемные средства, полученные в течение года				1 560 612	1 560 612
Прочие заемные средства, погашенные в течение года				(985 792)	(985 792)
Прочие заемные средства на 31 декабря 2014 года				1 374 396	1 374 396

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	1 298 296	17 048	4 526 542	5 841 886

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	890	890
Гарантии и поручительства, полученные Банком	939 091	17 048	1 500 306	2 456 445

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Процентные доходы	486	8 126	191	212 803
Процентные расходы	1 821	15 769	298 386	315 976
Операционные расходы		18		18

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	260	7 278	130 333	-	137 871
Процентные расходы	26 471	8 370	-	316 662	351 503
Операционные расходы		199			199

В 2015 и 2014 годах Банком осуществлялась выплата краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, включающего в себя заработную плату, премии, оплата ежегодного отпуска, оплату медицинской страховки.

Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу в 2015 и 2014г. представлена в таблице в тысячах рублей.

	Краткосрочные выплаты 2015 год	Краткосрочные выплаты 2014 год
Совет Директоров	-	8 000
Правление	96 758	109 613
Иные должностные лица	95 661	82 571
Итого	192 419	200 184

32. События после отчетной даты

26 апреля 2016 года, в соответствии с протоколом Правления КБ «РМБ» ЗАО № 22/04-16 от 22 апреля 2016 года, была заключена сделка по переуступке прав требования физическому лицу по кредитным договорам двух заемщиков - юридических лиц на общую сумму 1 051 292 997,98 рублей и 1 185 000,00 евро (по курсу ЦБ на дату заключения договора уступки).

Расчёты по уступке права требования (цессии) осуществляются по графику до 31 мая 2018 года. Восстановлены резервы на сумму 14 802 тысячи рублей.

21 января 2016 года в результате несанкционированного доступа были списаны денежные средства с корреспондентского счета в Банке России в сумме 508 670 тысяч рублей. По данному факту 25 марта 2016 года заведено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст.159.6 УК РФ. В результате активной работы с Банком России и банками-контрагентами сумма возвращенных средств составила 336 миллионов рублей. Остаток суммы составил 131 877 тысяч рублей, что составляет 2% от капитала. Работа по возврату средств продолжается.

В результате расследования данного инцидента Банком были внесены коррективы во внутренние документы, в том числе в план ОНИВД (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности) с учетом особенностей хакерской атаки. Проведены мероприятия по усилению информационной безопасности, в том числе приобретено специализированное программное обеспечение для выявления аномальной сетевой активности.

