

Банк «Кредит-Москва» (ПАО)

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Основные принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках.....	31
8. Кредиты клиентам.....	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	36
11. Инвестиционная недвижимость	37
12. Основные средства и нематериальные активы	38
13. Прочие активы	40
14. Средства других банков	41
15. Средства клиентов.....	41
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
17. Субординированные займы.....	42
18. Прочие обязательства	42
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	43
21. Процентные доходы и расходы	43
22. Комиссионные доходы и расходы.....	44
23. Операционные расходы	44
24. Налог на прибыль	44
25. Дивиденды	46
26. Компоненты совокупного дохода.....	47
27. Управление рисками	47
28. Управление капиталом	62
29. Условные обязательства	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
31. Операции со связанными сторонами	66
32. События после отчетной даты	67

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка
Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (публичное акционерное общество)
ОГРН 1027739069478
115054, г. Москва, 6-й Монетчиковский пер., д. 8, стр.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Банк «Кредит-Москва» (ПАО) (в дальнейшем - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной 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 на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность 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, 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 мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «Кредит-Москва» (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

29 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

Банк «Кредит-Москва» (ПАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 020 564	1 836 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России		45 745	74 448
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	117 885	-
Средства в других банках	7	751 351	492 842
Кредиты клиентам	8	4 403 554	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	225 071	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	22 626	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	10	1 870 309	2 015 856
Инвестиционная недвижимость	11	335 759	477 239
Основные средства и нематериальные активы	12	688 520	630 384
Прочие активы	13	254 308	256 607
Требования по текущему налогу на прибыль		19 423	13 561
Итого активов		9 755 115	10 845 725
Обязательства			
Средства других банков	14	1 687 610	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	-	2 152
Средства клиентов	15	6 477 910	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	4 375
Субординированные займы	17	326 853	284 196
Прочие обязательства	18	46 823	48 277
Отложенные налоговые обязательства	24	105 397	69 844
Итого обязательств		8 644 593	9 742 324
Капитал			
Уставный капитал	19	280 747	280 747
Эмиссионный доход	19	414 979	414 979
Дополнительный капитал		200 100	200 100
Фонд переоценки основных средств		288 741	236 054
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		112 293	-
Накопленный дефицит		(186 338)	(28 479)
Итого капитала		1 110 522	1 103 401
Итого обязательств и капитала		9 755 115	10 845 725

Лыгина О.И.
Директор



Демичева Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года

Примечания на страницах с 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Банк «Кредит-Москва» (ПАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	21	1 217 124	1 229 141
Процентные расходы	21	(1 082 114)	(679 044)
Чистые процентные доходы		135 010	550 097
Резерв под обесценение кредитов клиентов	8	(160 144)	(183 860)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		(25 134)	366 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111 421	13 350
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		15 784	(24 889)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(49 852)	(123 055)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		161 662	152 118
Комиссионные доходы	22	148 111	155 007
Комиссионные расходы	22	(27 579)	(30 426)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	13, 29	(10 534)	(4 396)
Прочие операционные доходы		86 515	212 015
Операционные доходы		410 394	715 961
Операционные расходы	23	(568 290)	(570 962)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(157 896)	144 999
Расходы по налогу на прибыль	24	64	(40 629)
(Чистый убыток)/чистая прибыль		(157 832)	104 370
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, не подлежащие последующей рекласификации в прибыли и убытки</i>			
Эффект от переоценки основных средств	12	65 859	73 257
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей рекласификации	24	(13 172)	(14 651)
<i>Статьи, подлежащие последующей рекласификации в прибыли и убытки</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26	140 366	5 122
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей рекласификации	24	(28 073)	(1 048)
Прочий совокупный доход после налогообложения		164 980	62 680
Итого совокупный доход за период		7 148	167 050

Лыгина О.И.
Директор



Демичева Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года

Примечания на страницах с 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 062 236	992 078
Проценты уплаченные	(1 036 635)	(687 199)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 616)	14 471
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(49 852)	(123 055)
Комиссии полученные	148 111	155 007
Комиссии уплаченные	(27 579)	(30 426)
Операционные расходы	(543 694)	(549 084)
Прочие операционные доходы	21 911	79 987
Уплаченный налог на прибыль	(11 490)	(17 804)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(445 608)	(166 025)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 703	180 050
Средства в других банках	(71 915)	(81 729)
Кредиты клиентам	653 494	1 312 591
Прочие активы	35 275	(23 599)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(304 405)	1 757 929
Средства клиентов	(1 269 531)	(769 749)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 486)	33 165
Прочие обязательства	(15 135)	(10 912)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 391 608)	2 231 721
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(79 991)	(154 446)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	719 242	129 440
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(1 526 696)	(2 488 213)
Выбытие инвестиций, удерживаемых до погашения	1 265 173	624 234
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	(14 296)	(16 554)
Выручка от реализации основных средств	101	50
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	205 863	1 925
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	569 396	(1 903 564)

	2015	2014
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(11)	(9)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(11)	(9)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 347	324 380
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(815 876)	652 528
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 836 440	1 183 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 020 564	1 836 440

Лыгина О.И.
Директор

29 апреля 2016 года



Демичева Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

	Устав- ный капитал	Эмисси- онный доход	Дополни- тельный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	280 747 414 979		200 100	177 448	(4 074)	(132 823)	936 377
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 25)	-	-	-	-	-	(26)	(26)
Прибыль за 2014 год	-	-	-	-	-	104 370	104 370
Прочий совокупный доход за 2014 год	-	-	-	58 606	4 074	-	62 680
Остаток на 31 декабря 2014 года	280 747 414 979		200 100	236 054	-	(28 479)	1 103 401
Дивиденды, объявленные за 2014 год (Примечание 25)	-	-	-	-	-	(27)	(27)
Убыток за 2015 год	-	-	-	-	-	(157 832)	(157 832)
Прочий совокупный доход за 2015 год	-	-	-	52 687	112 293	-	164 980
Остаток на 31 декабря 2015 года	280 747 414 979		200 100	288 741	112 293	(186 338)	1 110 522

Лыгина О.И.
Директор



Демичева Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года

1. Основная деятельность Банка

Банк Кредит-Москва (ПАО) (далее - Банк) создан в форме паевого товарищества и зарегистрирован Государственным Банком СССР в сентябре 1988 года. В 1991 году Банк был реорганизован в акционерное общество открытого типа, а в 1996 году наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как открытое акционерное общество. В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (открытое акционерное общество) (Банк Кредит-Москва (ОАО)) внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. В декабре 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое фирменное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Кредит-Москва» (публичное акционерное общество); новое сокращенное фирменное наименование Банка - Банк «Кредит-Москва» (ПАО).

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 2002 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, и лицензию на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2002 году. В связи с изменением наименования кредитной организации Банк России выдал Банку новую Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 22 декабря 2014 года № 5 и новую Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 22 декабря 2014 года № 5.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург.

Юридический и фактический адрес Банка: 115054, г. Москва, 6-й Монетчиковский пер., 8, стр.1.

Начиная с марта 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 147 человек (2014 г.: 231 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Акционер	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Непомнящий Борис Анатольевич	25,02	25,02
Исмагилов Юрий Рамитович	24,99	-
Фомина Елена Евгеньевна	-	22,20
Хмельницкий Борис Григорьевич	16,14	16,14
Кан Яков Дмитриевич	13,25	13,25
Авдонин Виктор Вячеславович	7,80	7,80
Минакова Ирина Евгеньевна	7,75	7,75
Кан Лилия Яковлевна	3,03	3,03
Лопаткина Калерия Афанасьевна	-	2,79
Акционеры, владеющие пакетами акций менее 1% уставного капитала Банка	2,02	2,02
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2015 года под контролем членов Наблюдательного совета и членов Правления находилось 79 731 556 акций Банка или 73,90% уставного капитала Банка (2014 г.: 52 818 627 акций Банка или 48,95% уставного капитала Банка).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Динамика развития российской экономики в 2015 году, в силу сохранения ее сырьевой направленности и высокой зависимости от импорта, формировалась на фоне ряда негативных внешних факторов.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний, действие которых продолжается по настоящее время. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также влекут иные неблагоприятные последствия. Сохранение напряженности геополитической обстановки продолжает оказывать негативное влияние на состояние макроэкономической ситуации.

Показатель цены на нефть, критически важный для российской экономики, сохранялся на низком уровне. В течение 2015 года цена барреля нефти марки Brent снизилась с 57,5 до 37,6 долларов США за баррель. Дальнейшее сохранение низких цен на нефть обуславливает отрицательные темпы экономического развития, снижения объема промышленного производства и реальных располагаемых доходов населения, и, как следствие, низкий спрос на кредиты.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года до 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года. В настоящее время сохраняется высокий уровень неопределенности дальнейшего развития внешней среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В 2015 году на фоне низких цен на нефть и понижения рейтингов стран-экспортеров были снижены кредитные рейтинги России и прогнозы по ним.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с BBB- до BB+, сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг России на уровне до BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa3, затем в феврале 2015 года - до уровня Ba1. Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до BBB-, сохранив негативный прогноз по рейтингу. В апреле и июле 2015 года агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг России на уровне BBB- с негативным прогнозом.

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 11, 12, 27.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако анализ ликвидности, приведенный в Примечании 27, свидетельствует о дефиците средств для покрытия обязательств Банка.

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

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

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников». МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов. Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях». Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:
 - Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
 - Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
 - Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
 - Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:
 - Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
 - Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.
- МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» - поправки к МСФО (IFRS) 13. Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов. Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:
 - Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
 - Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Данная поправка разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения - 1 февраля 2015 г. или более ранняя.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок». МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и

сопутствующих ему рисках, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия». 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. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации. 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. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения. Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности. 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. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. 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 той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов. Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. 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 В30 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 года. 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 г. 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, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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 г. 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

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 и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка и депозиты «овернайт», остатки на счетах расчетных палат бирж. Все прочие 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.

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);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 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.

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная

цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная административно-хозяйственным отделом Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Департамент рисков анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Департамент рисков проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 30).

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 при наличии такой информации.

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 организация обязана 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), организация обязана 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 стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации 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, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, 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 Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся 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 производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

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

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 непроемные 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.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из 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 или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида

ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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 совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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.

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

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

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

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, 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 совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется 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, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, 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 совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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

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 инвестиций, удерживаемых до погашения

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, 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 долевой 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. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента 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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

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 совокупном доходе.

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 субординированные займы.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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.

Субординированные займы. Субординированные займы отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

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 совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютообменные контракты. Эти финансовые инструменты предназначены 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 финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (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.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, например, опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, выделяются из основного договора и учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их риски и экономические характеристики не имеют тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 или средства клиентов.

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости недвижимости или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов или расходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а его балансовая стоимость на дату перевода считается его учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

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 совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля 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.

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 в отчете о совокупном доходе, 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.

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

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

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

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;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 4-5 лет;
- Капитальные вложения в арендованные здания - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования, амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его

возмещаемой стоимости. Для нематериальных активов, не готовых к использованию, возмещаемая стоимость определяется ежегодно в одно и то же время. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

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. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

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 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, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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 по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями 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 отчетную дату, 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 взаимозачитываются. 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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

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

Процентные доходы включают 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. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления в фонды социального страхования. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах 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 и драгоценных металлах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	204 970	221 948
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	362 016	391 871
Депозит в Банке России	-	260 000
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	81 288	13 027
- других стран	357 295	890 565
Денежные средства в небанковских кредитных организациях	10 936	21 756
Денежные средства для расчетов на бирже	4 059	37 273
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 020 564	1 836 440

Денежные средства в небанковских кредитных организациях включают в себя средства для расчетов по пластиковым картам.

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, которые не имеют ограничения в использовании и предназначены для участия в торгах и расчетов на Московской межбанковской валютной бирже.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозит в Банке России имел срок погашения в январе 2015 года.

6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты.

	2015				2014	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты	1 333 254	117 885	-	609 219	-	(2 152)

Незавершенные сделки с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены валютными контрактами - своп и фьючерс в долларах США (2014 г.: в долларах США и ЕВРО).

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но 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 процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие счета в других банках	7 027	46 976
Средства, депонированные для расчетов с ММВБ на валютном рынке	744 324	445 866
Итого средств в других банках	751 351	492 842

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, размещенные на ММВБ в сумме 692 338 тысяч рублей, что составляло 92,1% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 410 321 тысяч рублей или 83,3% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 713 487	3 281 468
Корпоративные кредиты	703 939	820 430
Потребительские кредиты физическим лицам	1 263 060	1 158 865
Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости	135 805	56 449
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(412 737)	(272 396)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	4 403 554	5 044 816

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	124 252	3 665	34 261	-	162 178
Отчисление / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2014 года	76 588	(423)	107 695	-	183 860
Продажа кредитов в течение 2014 года	-	-	(73 642)	-	(73 642)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	200 840	3 242	68 314	-	272 396
Отчисление / (восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	(4 017)	45 874	117 880	407	160 144
Продажа кредитов в течение 2015 года	-	(11 442)	(8 361)	-	(19 803)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	196 823	37 674	177 833	407	412 737

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 398 865	29,0	1 214 923	22,8
Торговля	1 069 761	22,2	1 694 709	31,9
Производственный сектор	853 816	17,7	750 996	14,1
Аренда недвижимости	597 705	12,5	758 781	14,3
Транспорт и связь	332 644	6,9	481 630	9,1
Строительство	151 277	3,1	174 522	3,3
Лизинг	17 464	0,4	29 569	0,6
Медицина и фармацевтика	3 745	0,1	3 779	0,1
Финансовые услуги	-	-	59 701	1,1
Прочее	391 014	8,1	148 602	2,7
Итого кредитов клиентам	4 816 291	100,0	5 317 212	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было семь заемщиков (2014 г.: семь заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 173 145 тысяч рублей или 25% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 1 277 219 тысяч рублей или 24% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 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
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	736 731	52 247	684 484	7,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 542 157	70 964	1 471 193	4,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	78 613	2 549	76 064	3,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	19 562	10 997	8 565	56,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	36 822	10 083	26 739	27,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	299 602	49 983	249 619	16,7%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	2 713 487	196 823	2 516 664	7,3%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	542 169	17 878	524 291	3,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	161 770	19 796	141 974	12,2%
Итого корпоративных кредитов	703 939	37 674	666 265	5,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 131 450	52 520	1 078 930	4,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 419	95	1 324	6,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	5 605	673	4 932	12,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 024	7 024	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	117 562	117 521	41	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 263 060	177 833	1 085 227	14,1%
Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	135 805	407	135 398	0,3%
Итого кредитов физическим лицам на покупку недвижимости	135 805	407	135 398	0,3%
Итого кредитов клиентам	4 816 291	412 737	4 403 554	8,6%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 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
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 545 082	48 463	1 496 619	3,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	505	-	505	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 447 518	98 817	1 348 701	6,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	31 202	2 282	28 920	7,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	75 953	10 990	64 963	14.5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	14 935	2 669	12 266	17.9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	166 273	37 619	128 654	22.6%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	3 281 468	200 840	3 080 628	6,1%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	774 517	2 264	772 253	0,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	45 913	978	44 935	2,1%
Итого корпоративных кредитов	820 430	3 242	817 188	0,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 029	2	2 027	0,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 034 232	47 001	987 231	4,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 933	4 876	16 057	23.3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	31 004	7 404	23 600	23.9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 723	2 049	14 674	12.3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	53 944	6 982	46 962	12.9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 158 865	68 314	1 090 551	5,9%
Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	56 449	-	59 449	-
Итого кредитов физическим лицам на покупку недвижимости	56 449	-	56 449	-
Итого кредитов клиентам	5 317 212	272 396	5 044 816	5,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе,

относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлен анализ кредитов по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости	Итого
Недвижимость	1 505 854	321 687	134 965	128 370	2 090 876
Поручительства	310 101	146 458	111 720	-	568 279
Права требования	257 593	69 534	-	-	327 127
Транспорт	251 347	51 180	13 612	-	316 139
Товары в обороте	84 388	30 000	-	-	114 388
Поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса	171 026	-	-	-	171 026
Необращающиеся ценные бумаги	104 292	-	-	3 925	108 217
Оборудование	24 637	52 179	-	-	76 816
Денежные депозиты	700	30 000	-	-	30 700
Необеспеченные	3 549	2 901	1 002 763	3 510	1 012 723
Итого кредитов клиентам	2 713 487	703 939	1 263 060	135 805	4 816 291

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам на покупку недвижимости	Итого
Недвижимость	1 201 887	175 763	53 019	42 067	1 472 736
Поручительства	445 142	215 285	151 078	10 098	821 603
Транспорт	557 496	34 129	3 541	303	595 469
Товары в обороте	172 164	188 098	785	-	361 047
Необращающиеся ценные бумаги	344 704	-	3 541	-	348 245
Права требования	140 284	142 623	-	-	282 907
Поручительства Фонда содействия кредитованию малого бизнеса	259 603	300	-	-	259 903
Оборудование	63 286	58 498	-	-	121 784
Денежные депозиты	700	5 200	-	-	5 900
Необеспеченные	96 202	534	946 901	3 981	1 047 618
Итого кредитов клиентам	3 281 468	820 430	1 158 865	56 449	5 317 212

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость финансового актива, если данный актив имеет обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества, с использованием стоимости обеспечения, определенной на дату выдачи кредита, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость имущества определяется в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются

к оценочной/рыночной стоимости имущества. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения. Если кредит частично обеспечен, необеспеченная часть отражается по строке «Необеспеченные».

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	144 826	3 532
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	80 245	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	225 071	-

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами, эмитированными российскими компаниями, с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели срок погашения в октябре 2020 года, купонный доход 14,5%.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными MasterCard Incorporated.

Банк является постоянным зарегистрированным членом расчетной международной системы MasterCard International и с 2006 года является владельцем акций компании MasterCard International на сумму 144 826 тысяч рублей (2014 г.: 3 532 тысяч рублей). Акции были получены в результате перераспределения акций MasterCard Incorporated, в соответствии с федеральным законодательством США о ценных бумагах, при завершении процесса превращения MasterCard из ассоциации членов в частную акционерную компанию и слиянию с Europay International SA.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	22 626	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	22 626	-
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	400 065	797 065
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	1 157 702	-
- Корпоративные облигации	312 542	1 218 791
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	1 870 309	2 015 856

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели срок погашения в январе 2018 года, купонный доход 6,2% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению 10,1% годовых (2014 г.: сроки погашения с июня 2015 года по январь 2018 года, купонный доход от 6,2% до 7% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,1% до 15,2% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими коммерческими банками и российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели сроки погашения с марта 2018 года по июль 2022 года, купонный доход от 4,45% до 8,7% годовых и доходность к погашению от 2,9% до 5,7% годовых (2014 г.: отсутствовали).

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами, эмитированными крупными российскими коммерческими банками и российскими компаниями, с номиналом в российских рублях, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже. Корпоративные

облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели сроки погашения с февраля 2016 года по ноябрь 2019 года, купонный доход от 7,9% до 13% годовых и доходность к погашению 10,5% годовых (2014 г.: срок погашения с марта 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,7% до 10% годовых и доходность к погашению от 11,3% до 19,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, заложенные по договорам «репо», на общую сумму 1 870 309 тысяч рублей (2014 г.: 2 015 856 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам Банка России (Примечание 14).

11. Инвестиционная недвижимость

	2015	2014
Стоимость на 1 января	477 239	316 187
Перевод из основных средств	-	30 888
Приобретения (дополнительные затраты)	-	-
Выбытие	(205 863)	(1 863)
Изменение справедливой стоимости в течение года	64 383	132 027
Стоимость на 31 декабря	335 759	477 239

Инвестиционная недвижимость представляет собой: имущественный комплекс, в который входит часть здания и земельный участок в г. Раменское; земельные участки в Московской области, Волоколамском районе.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года была получена на основе оценок, проведенных на эти даты сертифицированными независимыми оценщиками. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости.

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 396 тысяч рублей (2014 г.: 1 389 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2015 год составила 13 699 тысяча рублей (2014 г.: 12 055 тысяч рублей).

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и земля	Транс- портные средства	Мебель, офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Капитальные вложения в арендован- ные здания	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	579 526	6 053	8 110	1 527	35 168	630 384
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2015 года	579 526	13 497	76 142	1 916	42 401	713 482
Приобретение	-	-	3 897	-	11 087	14 984
Выбытие	-	(2 161)	(17 921)	-	-	(20 082)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 524)	-	-	-	-	(12 524)
Переоценка	65 859	-	-	-	-	65 859
Остаток на 31 декабря 2015 года	632 861	11 336	62 118	1 916	53 488	761 719
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	-	7 444	68 032	389	7 233	83 098
Амортизационные отчисления	12 524	2 484	4 954	37	1 955	21 954
Выбытие	-	(2 161)	(17 168)	-	-	(19 329)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12 524)	-	-	-	-	(12 524)
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	7 767	55 818	426	9 188	73 199
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	632 861	3 569	6 300	1 490	44 300	688 520

	Здания и земля	Транс- портные средства	Мебель, офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Капитальные вложения в арендован- ные здания	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	540 324	8 963	15 587	1 565	28 376	594 815
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2014 года	540 324	14 162	75 855	1 916	34 123	666 380
Приобретение	7 933	-	300	-	8 278	16 511
Перевод в инвестиционную недвижимость	(30 888)	-	-	-	-	(30 888)
Выбытие	-	(665)	(13)	-	-	(678)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(11 100)	-	-	-	-	(11 100)
Переоценка	73 257	-	-	-	-	73 257
Остаток на 31 декабря 2014 года	579 526	13 497	76 142	1 916	42 401	713 482
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	-	5 199	60 268	351	5 747	71 565
Амортизационные отчисления	11 100	2 712	7 777	38	1 486	23 113
Выбытие	-	(467)	(13)	-	-	(480)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(11 100)	-	-	-	-	(11 100)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	7 444	68 032	389	7 233	83 098
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	579 526	6 053	8 110	1 527	35 168	630 384

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение.

Незавершенное строительство представляет собой вложения Банка в приобретение и дальнейшее переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражены в составе соответствующих категорий основных средств и инвестиционного имущества.

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АМС Групп» и была основана на рыночной стоимости. Учитывая характер оцениваемых объектов, их рыночное окружение, доступность и качество необходимой исходной информации, а также наличие развитого рынка купли-продажи объектов коммерческой недвижимости, расчет рыночной стоимости объектов оценки проведен сравнительным подходом, основанном на принципе спроса и предложения, и принципе замещения. Расчет стоимости объектов оценки был проведен методом сравнения продаж на основании обработки данных о ценах предложений с объектами, аналогичными объектам оценки по набору ценообразующих факторов.

Балансовая стоимость зданий и земли Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года включает сумму переоценки в размере 360 926 тысяч рублей (2014 г.: 295 067 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 72 184 тысячи рублей (2014 г.: 59 012 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе отложенных налоговых обязательств. Если бы здания Банка учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года составила бы 308 993 тысяч рублей (2014 г.: 316 436 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав мебели, офисного и компьютерного оборудования входят долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга) по балансовой стоимости 1 745 тысяч рублей (2014 г.: 3 208 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма обязательства Банка по финансовой аренде составила 895 тысяч рублей (2014 г.: 2 336 тысяч рублей), в том числе краткосрочная часть 895 тысяч рублей (2014 г.: 2 130 тысяч рублей), долгосрочная часть 0 рублей (2014 г.: 206 тысяч рублей) (Примечание 18). Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно и за 2014 год составили 2 891 тысяча рублей (2014 г.: 2 891 тысяч рублей) с учетом процентной составляющей платежа 20%.

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателю арендные платежи на сумму 909 тысяч рублей, в т.ч. процентные расходы на сумму 13 тысяч рублей.

13. Прочие активы

	2015	2014
Авансовые платежи поставщикам	156 974	164 769
Дебиторская задолженность	78 117	55 486
Расчеты по операциям с банковскими картами	1 600	18 788
Имущество, полученное по договорам отступного	14 956	13 749
Расчеты с сотрудниками	6 459	5 344
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 961	646
Прочее	4 877	3 711
За вычетом резерва под обесценение	(10 636)	(5 886)
Итого прочих активов	254 308	256 607

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность представляет собой переуступленные права требования по кредитам клиентам со сроками погашения с декабря 2016 по апрель 2017 года.

Имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы»

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Имущество, полученное по договорам отступного	Дебиторская задолжен- ность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	2 750	555	489	3 794
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	2 062	-	30	2 092
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	4 812	555	519	5 886
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	2 062	3 078	(390)	4 750
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	6 874	3 633	129	10 636

14. Средства других банков

	2015	2014
Договоры «репо» с Банком России	1 493 010	1 872 721
Договоры «репо» с другими банками	194 600	41 695
Итого средств других банков	1 687 610	1 914 416

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы справедливой стоимостью 1 838 904 тысяч рублей (2014 г.: 2 015 856 тысяч рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по договорам «репо» со сроками погашения в январе и марте 2016 года, процентные ставки с 1,21% до 12,0% годовых (2014 г.: срок погашения в январе 2015 года, процентная ставка 17,5% годовых) (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств, полученных от Банка России, превышающие 10% капитала. Совокупная сумма этих средств составляла 1 493 010 тысяч рублей, или 88,5% от общей суммы средств других банков (2014 г.: 872 721 тысяч рублей, или 97,8% от общей суммы средств других банков).

15. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 222 186	1 818 972
– Срочные депозиты	861 211	1 065 334
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	446 391	221 584
– Срочные вклады	3 948 122	4 313 174
Итого средств клиентов	6 477 910	7 419 064

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 394 513	67,8	4 534 758	61,1
Промышленность	517 229	8,0	668 429	9,0
Строительство и недвижимость	398 212	6,1	604 506	8,1
Торговля	344 417	5,3	425 117	5,7
Финансовые услуги	306 889	4,7	751 909	10,1
Ювелирное дело	257 963	4,0	42 179	0,6
Транспорт	32 105	0,5	60 026	0,8
Прочее	226 582	3,5	332 140	4,6
Итого средств клиентов	6 477 910	100,0	7 419 064	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, трех клиентов (2014 г.: четырех клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 750 011 тысяч рублей или 11,6% от средств клиентов (2014 г.: 1 328 285 тысяч рублей или 17,9% от средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями, номинированными в российских рублях в общей сумме 4 375 тысяч рублей. Срок погашения данных векселей наступил в январе 2015 года, процентная ставка по векселям составляла 8,25% годовых.

17. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2015	2014
Субординированный займ 1	Евро	09.07.2018	LIBOR EUR 12M+8%	159 394	136 686
Субординированный займ 2	Рубль	13.12.2017	MosPrime 6M+8%	50 000	50 000
Субординированный займ 3	Рубль	10.10.2018	MosPrime 6M+9%	30 000	30 000
Субординированный займ 4	Доллар	17.07.2018	LIBOR USD 6M+5,65%	87 459	67 510
Итого субординированных займов				326 853	284 196

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

18. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		18 650	15 973
Кредиторская задолженность		8 748	15 038
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		8 705	11 025
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	8 544	2 760
Обязательства по финансовой аренде	12	895	2 336
Обязательства по выплате дивидендов	25	50	255
Прочее		1 231	890
Итого прочих обязательств		46 823	48 277

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2015			2014		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	107 694	107 694	280 053	107 694	107 694	280 053
Привилегированные акции	204	204	694	204	204	694
Итого уставного капитала	107 898	107 898	280 747	107 898	107 898	280 747

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 414 979 тысяч рублей (2014 г.: 414 979 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты клиентам	1 030 630	1 068 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения	180 119	147 788
Средства в других банках	5 787	1 979
Корреспондентские счета в других банках	1	163
<i>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	<i>1 216 537</i>	<i>1 218 908</i>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>587</i>	<i>10 233</i>
Итого процентных доходов	1 217 124	1 229 141
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Вклады физических лиц	711 071	365 167
Депозиты юридических лиц	120 814	105 960
Кредиты, полученные от Банка России, включая договоры «репо»	202 237	150 532
Субординированные займы	40 265	24 104
Текущие и расчетные счета	5 487	26 075
Кредиты, полученные от других банков, включая договоры «репо»	1 761	5 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	642
Финансовая аренда	371	768
<i>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	<i>1 082 114</i>	<i>679 044</i>
Итого процентных расходов	1 082 114	679 044
Чистые процентные доходы	135 010	550 097

В состав процентных доходов по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включен наращенный процентный доход по обесцененным кредитам клиентам в размере 69 360 тысяч рублей (2014 г.: 55 862 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года для данных сумм были созданы соответствующие резервы под обесценение.

22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	76 685	90 920
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	28 219	37 344
Комиссии по кассовым операциям	22 103	23 325
Комиссии по выданным гарантиям	20 882	2 509
Комиссии за инкассацию	214	878
Прочее	8	31
Итого комиссионных доходов	148 111	155 007
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	23 146	25 837
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 593	1 682
Комиссии за инкассацию	882	614
Комиссии по кассовым операциям	233	76
Прочее	1 725	2 217
Итого комиссионных расходов	27 579	30 426
Чистые комиссионные доходы	120 532	124 581

23. Операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		284 644	310 522
Административные расходы		140 788	132 022
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		30 267	30 352
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		25 981	22 713
Амортизация основных средств и НМА	12	21 954	23 114
Арендные платежи		15 376	22 190
Взносы в агентство по страхованию вкладов		19 139	15 803
Расходы на рекламу и маркетинг		22 567	7 435
Расходы по инвестиционной недвижимости	11	1 396	1 389
Прочее		6 178	5 422
Итого операционных расходов		568 290	570 962

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 628	12 946
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	35 553	43 381
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(41 245)	(15 698)
Расходы по налогу на прибыль за год	(64)	40 629

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

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

	2015	2014
(Убыток)/Прибыль по МСФО до налогообложения	(157 896)	144 999
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(31 579)	29 000
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 876)	(4 315)
Изменение в непризнанном отложенном активе	1 397	10 423
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	31 994	5 521
Расходы по налогу на прибыль за год	(64)	40 629

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			
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	35 778	35 625	153
Кредиты и дебиторская задолженность	9 669	2 273	7 396
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6 318	6 318	-
Основные средства и нематериальные активы	624	505	119
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	(3 230)	3 230
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(430)	430
Прочие активы и обязательства	35 591	7 413	28 178
Общая сумма отложенных налоговых активов	87 980	48 744	39 506
Непризнанный отложенный налоговый актив	(11 820)	(1 397)	(10 423)
Общая сумма отложенных налоговых активов	76 160	47 077	29 083
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(72 184)	(13 172)	(59 012)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(48 441)	(48 441)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(28 073)	(28 073)	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	(21 205)	6 109	(27 314)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 075)	(11 075)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(579)	(209)	(370)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	12 231	(12 231)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(181 557)	(82 630)	(98 927)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(105 397)	(35 553)	(69 844)

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	7 396	3 450	3 946
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 230	3 230	-
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430	224	206
Основные средства и нематериальные активы	119	119	-
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	153	(3 638)	3 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 047)	1 047
Прочие активы и обязательства	28 178	14 396	13 782
Общая сумма отложенных налоговых активов	39 506	16 734	22 772
Непризнанный отложенный налоговый актив	(10 423)	(10 423)	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	29 083	6 311	22 772
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(59 012)	(14 651)	(44 361)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(27 314)	(27 314)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(12 231)	(8 836)	(3 395)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(370)	(370)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	1 479	(1 479)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(98 927)	(49 692)	(49 235)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(69 844)	(43 381)	(26 463)

Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 178 850 тысяч рублей. Налоговый убыток был включен в расчет налогооблагаемой базы за 1 квартал 2016 года. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 1 393 тысяч рублей, связанный с переуступкой прав требований. Налоговый убыток в размере 50% был включен в расчет налогооблагаемой базы за 2014 год и оставшаяся часть налогового убытка была включена в расчет налогооблагаемой базы за 1 квартал 2015 года. В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации Банки имеют право использовать полученный налоговый убыток против прибыли будущих отчетных периодов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 72 184 тысячи рублей (2014 г.: 59 012 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в корреспонденции со счетами совокупного дохода в соответствии с МСФО 16 (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенное налоговое обязательство в сумме 28 073 тысячи рублей (2014 г.: отсутствовало) было рассчитано в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, отраженное в прочем совокупном доходе, переносится на счета отчета о совокупном доходе в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

25. Дивиденды

	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января	255	238
Дивиденды, объявленные в течение года	27	26
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11)	(9)
Невостребованные дивиденды, восстановленные в течение года	(221)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	50	255

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26. Компоненты совокупного дохода

	2015	2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	140 366	-
Списание переоценки по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	5 122
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	140 366	5 122
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 12)	65 859	73 257
Эффект от переоценки основных средств	65 859	73 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 24)	(28 073)	(1 048)
Основные средства (Примечание 24)	(13 172)	(14 651)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(41 245)	(15 699)
Прочий совокупный доход после налогообложения	164 980	62 680

27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления совокупным банковским риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению финансовыми рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Наблюдательным Советом банка, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Департаментом рисков, а также руководителями всех структурных подразделений Банка, действия которых влияют на уровень банковского риска.

В целях контроля и управления банковскими финансовыми рисками в Банке созданы и функционируют на постоянной основе Кредитный комитет, Комитет по управлению банковскими рисками и Комитет по управлению активами и пассивами, которые в своей деятельности руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними положениями.

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 группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами и Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая контрагентов, банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 29.

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 8, 27.

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 подвержен риску досрочного погашения клиентами предоставленных кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам.

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	7 385	785 168	8 046	14 995	815 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	45 745	-	-	45 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	117 885	117 885
Средства в других банках	-	7 027	51 895	692 429	751 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 826	-	-	80 245	225 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	6 010	16 616	-	22 626
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	1 003 002	867 307	-	1 870 309

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	884 335	708 359	4	21 794	1 614 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	74 448	-	-	74 448
Средства в других банках	46 132	844	-	445 866	492 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 532	-	-	-	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	2 015 856	-	-	2 015 856

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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	663 269	357 295	-	1 020 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 745	-	-	45 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	117 885	-	-	117 885
Средства в других банках	751 088	263	-	751 351
Кредиты клиентам	4 330 685	41	72 828	4 403 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 245	144 826	-	225 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22 626	-	-	22 626
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	1 870 309	-	-	1 870 309
Инвестиционная недвижимость	335 759	-	-	335 759
Основные средства и нематериальные активы	688 520	-	-	688 520
Прочие активы	250 782	3 526	-	254 308
Текущие налоговые активы	19 423	-	-	19 423
Итого активов	9 176 336	505 951	72 828	9 755 115
Обязательства				
Средства других банков	1 687 610	-	-	1 687 610
Средства клиентов	6 167 435	281 871	28 604	6 477 910
Субординированные займы	326 853	-	-	326 853
Прочие обязательства	46 823	-	-	46 823
Отложенные налоговые обязательства	105 397	-	-	105 397
Итого обязательств	8 334 118	281 871	28 604	8 644 593
Чистая балансовая позиция	842 217	224 080	44 225	1 110 522
Обязательства кредитного характера	673 571	-	-	673 571

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	945 875	890 565	-	1 836 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 448	-	-	74 448
Средства в других банках	446 710	46 132	-	492 842
Кредиты клиентам	5 043 849	251	716	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 532	-	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	2 015 856	-	-	2 015 856
Инвестиционная недвижимость	477 239	-	-	477 239
Основные средства и нематериальные активы	630 384	-	-	630 384
Прочие активы	227 816	28 791	-	256 607
Текущие налоговые активы	13 561	-	-	13 561
Итого активов	9 875 738	969 271	716	10 845 725
Обязательства				
Средства других банков	1 914 416	-	-	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 152	-	-	2 152
Средства клиентов	6 985 805	372 226	61 033	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 375	-	-	4 375
Субординированные займы	284 196	-	-	284 196
Прочие обязательства	48 277	-	-	48 277
Отложенные налоговые обязательства	69 844	-	-	69 844
Итого обязательств	9 309 065	372 226	61 033	9 742 324
Чистая балансовая позиция	566 673	597 045	(60 317)	1 103 401
Обязательства кредитного характера	773 228	-	-	773 228

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами 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. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	570 271	61 548	388 483	262	1 020 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 745	-	-	-	45 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	117 885	-	-	-	117 885
Средства в других банках	51 986	694 718	4 647	-	751 351
Кредиты клиентам	4 196 601	206 953	-	-	4 403 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 245	144 826	-	-	225 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	22 626	-	-	22 626
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	712 607	1 157 702	-	-	1 870 309
Инвестиционная недвижимость	335 759	-	-	-	335 759
Основные средства и нематериальные активы	688 520	-	-	-	688 520
Прочие активы	244 515	9 788	5	-	254 308
Текущие налоговые активы	19 423	-	-	-	19 423
Итого активов	7 063 557	2 298 161	393 135	262	9 755 115
Обязательства					
Средства других банков	1 687 610	-	-	-	1 687 610
Средства клиентов	5 542 806	751 888	180 748	2 468	6 477 910
Субординированные займы	80 000	87 459	159 394	-	326 853
Прочие обязательства	45 294	1 484	45	-	46 823
Отложенные налоговые обязательства	105 397	-	-	-	105 397
Итого обязательств	7 461 107	840 831	340 187	2 468	8 644 593
Чистая балансовая позиция	(397 550)	1 457 330	52 948	(2 206)	1 110 522
Внебалансовая позиция	743 404	(743 404)	-	-	-
Чистая балансовая и небалансовая позиция	345 864	713 926	52 948	(2 206)	1 110 522
Обязательства кредитного характера	639 538	34 033	-	-	673 571

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

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	836 900	44 841	954 238	461	1 836 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 448	-	-	-	74 448
Средства в других банках	35 545	375 286	82 011	-	492 842
Кредиты клиентам	4 757 268	265 016	22 532	-	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 532	-	-	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	2 015 856	-	-	-	2 015 856
Инвестиционная недвижимость	477 239	-	-	-	477 239
Основные средства и нематериальные активы	630 384	-	-	-	630 384
Прочие активы	226 387	30 216	4	-	256 607
Текущие налоговые активы	13 561	-	-	-	13 561
Итого активов	9 067 588	718 891	1 058 785	461	10 845 725
Обязательства					
Средства других банков	1 914 416	-	-	-	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 152	-	-	-	2 152
Средства клиентов	5 706 212	1 205 968	506 503	381	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 375	-	-	-	4 375
Субординированные займы	80 000	67 510	136 686	-	284 196
Прочие обязательства	46 949	1 328	-	-	48 277
Отложенные налоговые обязательства	69 844	-	-	-	69 844
Итого обязательств	7 823 948	1 274 806	643 189	381	9 742 324
Чистая балансовая позиция	1 243 640	(555 915)	415 596	80	1 103 401
Внебалансовая позиция	(199 163)	609 219	(410 056)	-	-
Чистая балансовая и небалансовая позиция	1 044 477	53 304	5 540	80	1 103 401
Обязательства кредитного характера	745 038	28 190	-	-	773 228

Банк предоставлял 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.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение определено исходя из анализа исторических данных о курсе валюты за декабрь 2015 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	291 466	233 173
Ослабление доллара США на 20%	(291 466)	(233 173)
Укрепление евро на 20%	10 590	8 472
Ослабление евро на 20%	(10 590)	(8 472)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов и цен на драгоценные металлы, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(111 183)	(88 946)
Ослабление доллара США на 20%	111 183	88 946
Укрепление евро на 20%	83 119	66 495
Ослабление евро на 20%	(83 119)	(66 495)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- 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.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент операций на финансовых рынках, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент операций на финансовых рынках совместно с Управлением анализа и контроля рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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, включая общую сумму. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 510 071	183 414	-	-	1 693 485
Средства клиентов	2 491 001	1 917 386	1 194 558	1 202 684	6 805 629
Субординированные займы	2 650	12 907	15 642	371 319	402 518
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 003 722	2 113 707	1 210 200	1 574 003	8 901 632

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 885 300	-	44 347	-	1 929 647
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 152	-	-	-	2 152
Средства клиентов	2 962 958	1 916 794	1 849 681	1 154 720	7 884 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 387	-	-	-	4 387
Субординированные займы	2 420	11 790	14 289	353 015	381 514
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 857 217	1 928 584	1 908 317	1 507 735	10 201 853

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 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 020 564	-	-	-	-	-	1 020 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	45 745	45 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	117 885	-	-	-	-	-	117 885
Средства в других банках	751 351	-	-	-	-	-	751 351
Кредиты клиентам	419 010	648 518	782 697	2 545 849	7 480	-	4 403 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80 245	-	144 826	225 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	22 626	-	-	22 626
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	205 801	-	1 246 756	417 752	-	1 870 309
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	335 759	335 759
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	688 520	688 520
Прочие активы	171 742	-	-	74 484	-	8 082	254 308
Текущие налоговые активы	-	19 423	-	-	-	-	19 423
Итого активов	2 480 552	873 742	782 697	3 969 960	425 232	1 222 932	9 755 115
Обязательства							
Средства других банков	1 504 823	182 787	-	-	-	-	1 687 610
Средства клиентов	2 485 307	1 847 983	1 095 815	1 048 805	-	-	6 477 910
Субординированные займы	-	-	-	326 853	-	-	326 853
Прочие обязательства	38 279	-	-	-	-	8 544	46 823
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	105 397	105 397
Итого обязательств	4 028 409	2 030 770	1 095 815	1 375 658	-	113 941	8 644 593
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	(1 547 857)	(1 157 028)	(313 118)	2 594 302	425 232	1 108 991	1 110 522
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	(1 547 857)	(2 704 885)	(3 018 003)	(423 701)	1 531	1 110 522	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 836 440	-	-	-	-	-	1 836 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	74 448	74 448
Средства в других банках	492 842	-	-	-	-	-	492 842
Кредиты клиентам	472 731	1 222 039	1 069 561	2 271 795	8 690	-	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 532	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	452 926	351 728	1 211 202	-	-	2 015 856
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	477 239	477 239
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	630 384	630 384
Прочие активы	192 739	-	-	54 931	-	8 937	256 607
Текущие налоговые активы	-	13 561	-	-	-	-	13 561
Итого активов	2 994 752	1 688 526	1 421 289	3 537 928	8 690	1 194 540	10 845 725
Обязательства							
Средства других банков	1 872 721	-	41 695	-	-	-	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 152	-	-	-	-	-	2 152
Средства клиентов	2 957 789	1 804 446	1 652 436	1 004 393	-	-	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 375	-	-	-	-	-	4 375
Субординированные займы	-	-	-	284 196	-	-	284 196
Прочие обязательства	45 517	-	-	-	-	2 760	48 277
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	69 844	69 844
Итого обязательств	4 882 554	1 804 446	1 694 131	1 288 589	-	72 604	9 742 324
Чистый разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 887 802)	(115 920)	(272 842)	2 249 339	8 690	1 121 936	1 103 401
Совокупный разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 887 802)	(2 003 722)	(2 276 564)	(27 225)	(18 535)	1 103 401	

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.

Несмотря на то, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, показаны в разрезе сроков погашения, данные активы могут использоваться для управления несовпадениями по срокам между активами и пассивами. Кроме того, руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Банк кредитным линиям, позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

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.

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

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 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 020 564	1 020 564
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	45 745	45 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	117 885	117 885
Средства в других банках	-	-	-	-	-	751 351	751 351
Кредиты клиентам	419 010	648 518	782 697	2 545 849	7 480	-	4 403 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80 245	-	144 826	225 071
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	22 626	-	-	22 626
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	205 801	-	1 246 756	417 752	-	1 870 309
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	335 759	335 759
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	688 520	688 520
Прочие активы	-	-	-	-	-	254 308	254 308
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	19 423	19 423
Итого активов	419 010	854 319	782 697	3 895 476	425 232	3 378 381	9 755 115
Обязательства							
Средства других банков	1 504 823	182 787	-	-	-	-	1 687 610
Средства клиентов	816 732	1 847 983	1 095 815	1 048 805	-	1 668 575	6 477 910
Субординированные займы	-	-	-	326 853	-	-	326 853
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	46 823	46 823
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	105 397	105 397
Итого обязательств	2 321 555	2 030 770	1 095 815	1 375 658	-	1 820 795	8 644 593
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 902 545)	(1 176 451)	(313 118)	2 519 818	425 232	1 820 796	1 110 522
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(1 902 545)	(3 078 996)	(3 392 114)	(872 296)	(447 064)	1 110 522	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	260 000	-	-	-	-	1 576 440	1 836 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	74 448	74 448
Средства в других банках	-	-	-	-	-	492 842	492 842
Кредиты клиентам	472 731	1 222 039	1 069 561	2 271 795	8 690	-	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 532	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	-	452 926	351 728	1 211 202	-	-	2 015 856
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	477 239	477 239
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	630 384	630 384
Прочие активы	-	-	-	-	-	256 607	256 607
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	13 561	13 561
Итого активов	732 731	1 674 965	1 421 289	3 482 997	8 690	3 525 053	10 845 725
Обязательства							
Средства других банков	1 872 721	-	41 695	-	-	-	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	2 152	2 152
Средства клиентов	917 233	1 804 446	1 652 436	1 004 393	-	2 040 556	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 375	-	-	-	-	-	4 375
Субординированные займы	-	-	-	284 196	-	-	284 196
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	48 277	48 277
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	69 844	69 844
Итого обязательств	2 794 329	1 804 446	1 694 131	1 288 589	-	2 160 829	9 742 324
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(2 061 598)	(129 481)	(272 842)	2 194 409	8 690	1 364 224	1 103 401
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(2 061 598)	(2 191 079)	(2 463 921)	(269 513)	(260 823)	1 103 401	

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 404 тысяч рублей (2014 г.: на 6 404 тысяч рублей) больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 6 404 тысяч рублей (2014 г.: на 6 404 тысяч рублей) меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам.

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

	2015			2014		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	16,0%	-	-
Кредиты клиентам	18,0%	11,6%	-	15,8%	11,9%	13,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,5%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	8,3%	-	8,4%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	8,4%	7,4%	-	8,4%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	11,8%	1,9%	-	17,4%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	11,7%	5,0%	4,0%	12,5%	4,5%	3,8%
- срочные депозиты физических лиц	14,4%	3,3%	2,7%	16,4%	5,3%	4,3%
Субординированные займы	16,0%	6,4%	8,0%	16,0%	6,1%	8,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8,3%	-	-

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка.

Управление операционным риском основывается преимущественно на создании эффективной системы внутреннего контроля и внутренней инфраструктуры для предотвращения операционных рисков и операционных потерь.

Банк управляет операционным риском в рамках типовой процедуры, состоящей из этапов выявления, измерения, мониторинга и снижения/контроля рисков, и которая сопровождается комплексной системой отчетности по риску, в том числе по видам риска, направлениям деятельности, видам убытков. В Банке ведется база данных операционных инцидентов на базе программного продукта Sharepoint, в которой собирается, регистрируется, анализируется и хранится информация обо всех событиях операционного риска. В целях избежания чрезмерных операционных рисков Банк внедряет различные инструменты снижения рисков: документирование процессов, стандартизация продуктов, широкая автоматизация рутинных операций и т.д.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Банком осуществляется внутренний контроль в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Банк доводит до кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию по управлению банковскими рисками, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования к уровню капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации.

29. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, 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. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	7 265	7 309
От 1 до 5 лет	2 276	16 420
Итого обязательств по операционной аренде	9 541	23 729

Ученные Банком расходы по аренде составили 15 376 тысяч рублей (2014 г.: 22 190 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. 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 составили:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	390 878	616 189
Гарантии выданные	291 237	159 799
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 544)	(2 760)
Итого обязательств кредитного характера	673 571	773 228

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		456	456
Отчисление в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года		8 088	2 304
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	18	8 544	2 760

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми 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 и 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 020 564	1 020 564	1 836 440	1 836 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 885	117 885	2 152	2 152
Средства в других банках	751 351	751 351	492 842	492 842
Кредиты клиентам	4 403 554	4 403 554	5 044 816	5 044 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 071	225 071	3 532	3 532
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22 626	24 342	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	1 870 309	1 838 904	2 015 856	1 879 243
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 687 610	1 687 610	1 914 416	1 914 416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 152	2 152
Средства клиентов	6 477 910	6 477 910	7 419 064	7 419 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 375	4 375
Субординированные займы	326 853	326 853	284 196	284 196

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, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. 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. Справедливая стоимость кредитов клиентам 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. 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. 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.

Субординированные займы. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Иерархия определения справедливой стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	<u>31 декабря 2015 года</u>
	<u>Уровень 1</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 071

	<u>31 декабря 2014 года</u>
	<u>Уровень 1</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 152

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. 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 и 2014 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	7 007	7 137	2 472	6 342	1 550	1 899
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 352	17 123	14 860	26 494	1 608	1 124
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(22 194)	(17 253)	(11 267)	(30 364)	(1 963)	(1 473)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	4 165	7 007	6 065	2 472	1 195	1 550
Резервы под обесценение кредитов клиентам						
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	421	35	129	32	93	11
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(91)	386	208	97	70	82
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	330	421	337	129	163	93
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение						
по состоянию на 1 января	6 586	7 102	2 343	6 310	1 457	1 888
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	3 835	6 586	5 728	2 343	1 032	1 457

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Средства клиентов						
Средства клиентов на 1 января	70 620	110 629	4 518	3 851	2 863	52 763
Средства клиентов, полученные в течение года	563 723	620 571	67 572	214 279	40 248	13 858
Средства клиентов, погашенные в течение года	(625 424)	(660 580)	(71 053)	(213 611)	(40 372)	(63 757)
Средства клиентов на 31 декабря	8 919	70 620	1 037	4 518	2 739	2 863

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Процентные доходы	639	1 470	387	360	185	229
Процентные расходы	1 425	3 137	148	1 668	348	210
Комиссионные доходы	116	84	56	93	30	8

В 2015 году сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включая единовременные выплаты, составила 106 162 тысяч рублей (2014 г.: 104 640 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

25 марта 2016 года в составе акционеров Банка произошли изменения. Доли основных акционеров Б.А. Непомнящего, Ю.Р. Исмагилова, Б.Г. Хмельницкого, Я.Д. Кана, В.В. Авдониной, И.Е. Минаковой, Л.Я. Кан в совокупности уменьшились с 97,98% до 0,00%. Новыми акционерами банка стали физические лица: И.О. Аршба, Д.И. Колдышев, К.И. Горбуля, Р.Р. Фахретдинов, А.Н. Шубаев, М.А. Макеев, Н.М. Швеиц, З.Г. Багдасарова, В.А. Королев, А.М. Миниахметов.

Лыгина О.И.
Директор



Демичева Т.В.
И.о. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью....листов.
Генеральный директор
ООО "Внепаудит консалтинг"
Трохова О.В.

