

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3	Краткое изложение принципов учетной политики	16
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	31
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
9	Средства в других банках	35
10	Кредиты и авансы клиентам	35
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
12	Основные средства и нематериальные активы	44
13	Прочие активы	45
14	Средства других банков	46
15	Средства клиентов	47
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	49
18	Прочие обязательства	49
19	Субординированные займы	50
20	Уставный капитал	51
21	Процентные доходы и расходы	52
22	Комиссионные доходы и расходы	52
23	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	53
24	Административные и прочие операционные расходы	54
25	Налог на прибыль	54
26	Управление капиталом	56
27	Сегментный анализ	56
28	Управление финансовыми рисками	60
29	Условные обязательства	72
30	Передача финансовых активов	75
31	Производные финансовые инструменты	76
32	Раскрытие информации о справедливой стоимости	77
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
34	Операции со связанными сторонами	83

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (акционерное общество)

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (акционерное общество) (АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО))

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1027739265355, о чем выдано свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам от 10.07.1991 серия 77 № 007302968.

Место нахождения: 119296, Россия, г. Москва, Ленинский проспект, дом 63/2, корпус 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В финансовой отчетности в составе сравнительных показателей на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основании рыночных котировок по состоянию на 1 октября 2014 года в соответствии с Указанием Центрального Банка России № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 29 декабря 2014 года.

В этой связи балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года выше справедливой стоимости указанных активов, рассчитанной на основании рыночных котировок по состоянию на 31 декабря 2014 года, на сумму 1 213 110 тыс. руб.

Соответственно, на 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» завышена на сумму 1 213 110 тыс. руб., статья «Нераспределенная прибыль» завышена на сумму 970 488 тыс. руб., статья «Отложенный налоговый актив» занижена на сумму 242 622 тыс. руб. В отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» завышена на сумму 1 213 110 тыс. руб. и статья «Расходы по налогу на прибыль» завышена на сумму 242 622 тыс. руб. Исходя из этого, по состоянию на 31 декабря 2015 года статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе занижена на 970 488 тыс. руб. и статья «Расходы по налогу на прибыль» занижена на сумму 194 098 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, по результатам аудита было выражено модифицированное мнение от 30.04.2015 (оговорка, касающаяся некорректной оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании рыночных котировок по состоянию на 1 октября 2014 года).

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

26 мая 2016 года

Всего сброшюровано 87 листов.



А.В. Ефремов

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 26 мая 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Мираков А.В.
Генеральный директор



Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Российская Федерация, г. Москва
26 мая 2016 года

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7		11 034 656	9 214 386	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России			298 212	251 727	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		7 287 467	6 205 411	5 632 655
Средства в других банках	9		305 413	493 961	145 355
Кредиты и авансы клиентам	10		35 251 406	24 601 667	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11		3 181 213	-	100 110
Отложенный налоговый актив	25		104 978	126 642	38 207
Основные средства и нематериальные активы	12		260 724	218 862	198 202
Прочие финансовые активы	13		2 411 880	55 721	9 410
Прочие активы	13		113 887	33 031	27 920
Итого активов			60 249 836	41 201 408	31 418 922
Обязательства					
Средства других банков	14		6 870 302	6 270 780	5 949 334
Средства клиентов	15		41 320 924	25 892 951	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	16		1 288	106 593	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		5 107 743	2 689 169	2 147 212
Текущие налоговые обязательства			23 374	145 991	27 172
Прочие финансовые обязательства	18		179 842	173 732	82 211
Прочие обязательства	18		75 108	62 523	56 105
Субординированные займы	19		2 014 750	1 604 750	905 200
Итого обязательств			55 593 331	36 946 489	28 519 896
Капитал					
Уставный капитал	20		1 875 498	1 875 498	1 475 498
Эмиссионный доход	20		310 700	310 700	310 700
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(34 782)	-	-
Нераспределенная прибыль			2 505 089	2 068 721	1 112 828
Итого капитал			4 656 505	4 254 919	2 899 026
Итого обязательства и капитал			60 249 836	41 201 408	31 418 922

Мираков А.В.
Генеральный директор

26 мая 2016 года



Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Мираков А.В.
Генеральный директор

Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 475 498	310 700	-	1 112 828	2 899 026
Прибыль за период	-	-	-	955 893	955 893
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	-	955 893	955 893
Эмиссия акций (Прим. 20)	400 000	-	-	-	400 000
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 875 498	310 700	-	2 068 721	4 254 919
Прибыль за период	-	-	-	436 368	436 368
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	-	-	(34 782)	-	(34 782)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за 2015 год	-	-	(34 782)	436 368	401 586
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 875 498	310 700	(34 782)	2 505 089	4 656 505

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 мая 2016 года



АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о движении денежных средств

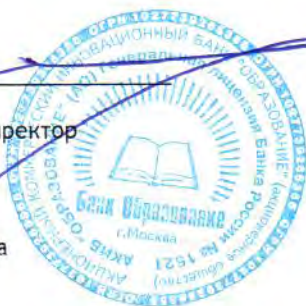
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 845 638	3 552 645
Проценты уплаченные		(4 494 366)	(2 019 012)
Комиссии полученные		481 948	485 014
Комиссии уплаченные		(76 654)	(55 293)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		12 617	(338 063)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		437 066	1 610 079
Прочие полученные операционные доходы		4 279	29 511
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 551 529)	(1 230 816)
Уплаченный налог на прибыль		(212 596)	(216 342)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		446 403	1 817 723
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- Обязательным резервам на счетах в Банке России		(46 485)	(19 676)
- Финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 044 989)	(567 876)
- Средствам в других банках		210 296	(348 606)
- Кредитам и авансам клиентам		(11 963 870)	(5 568 678)
- Прочим финансовым активам		(2 376 674)	(47 357)
- Прочим активам		83	(22 296)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- Средствам других банков		432 092	193 235
- Средствам клиентов		14 027 449	4 416 186
- Финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(902)	-
- Прочим финансовым обязательствам		(38 752)	28 901
- Прочим обязательствам		15 590	16 413
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(339 759)	(102 031)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 822 765)	-
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 247 972	107 735
Приобретение основных средств	12	(42 711)	(39 032)
Выручка от реализации основных средств		495	1 109
Приобретение нематериальных активов	12	(29 251)	(17 897)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(2 646 260)	51 915
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированных займов	19	410 000	699 550
Эмиссия обыкновенных акций		-	400 000
- выпущенным векселям		584 226	189 063
- выпущенным облигациям		1 398 622	-

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 392 848	1 288 613
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 413 440	2 037 815
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 820 270	3 276 312
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 214 386	5 938 074
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		11 034 656	9 214 386

Мираков А.В.
 Генеральный директор

26 мая 2016 года



Смирнова Т.М.
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (Акционерное Общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года основными владельцами Банка являлись г-н Айрапетян Юрий Георгиевич и г-н Мираков Александр Владимирович.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

(доля, %)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Айрапетян Юрий Георгиевич	45,35	37,88
Мираков Александр Владимирович	38,53	38,53
ООО "АБАКУС ИНВЕСТ-1"	7,77	7,77
Славин Александр Анатольевич	4,16	4,16
Макаров Виталий Юрьевич	4,16	4,16
Айрапетян Марина Григорьевна	-	4,16
Дмитриев Константин Кузьмич	-	3,31
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,03	0,03
Итого	100,00	100,00

*Конечным бенефициаром ООО "АБАКУС-ИНВЕСТ-1" является Касаткин М.С.

Основная деятельность. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, операции с ценными бумагами. Банк был учрежден в 1991 году в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1521, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 10 декабря 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 филиалов в Российской Федерации, 30 дополнительных офисов, 14 операционных офисов и 1 операционную кассу (2014 г.: 10 филиалов, 26 дополнительных офиса, 5 операционных офиса и 24 операционные кассы).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119296, г. Москва, Ленинский проспект, д. 63/2, корпус 1, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 8, 11.

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

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.

1 Введение (продолжение)

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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в отношении с рядом западных стран, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году.

В начале 2015 года наблюдалась высокая волатильность финансовых инструментов на валютных и фондовых рынках в России. Значения индексов вернулись к своим значениям к концу первого полугодия 2015 года и по настоящее время относительно стабильны. Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции.

Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку до 17% по состоянию на 1 января 2015 года, которая начала снижаться и на 1 января 2016 года составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки привел к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. В условиях сократившихся возможностей населения по формированию сбережений Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

По прогнозу Банка России, в 2015 - 2016 годах произойдет сокращение выпуска продукции на фоне сохранения цен на нефть на низком уровне - в среднем 35-40 долл. США за баррель в 2015 году и 45-50 долл. США за баррель в 2016 году. Курсовая динамика будет оказывать некоторую поддержку экспорту и наряду со слабым внутренним спросом приведет к сокращению импорта. В результате вклад чистого экспорта в темпы прироста ВВП будет положительным. По прогнозу Банка России, выпуск продукции сократится на 3,5 - 4,0% в 2015 году и 1,0 - 1,6% в 2016 году. В 2017 году ожидается восстановление экономической активности, чему будут способствовать увеличение цен на нефть в среднем до 70 - 75 долл. США за баррель, развитие импортозамещающих отраслей, постепенная диверсификация источников финансирования и смягчение внутренних условий кредитования. По прогнозу Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составит 5,5 - 6,3%.

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. (Примечание 4).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, остатки на счетах бирж. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, используемые для получения краткосрочной прибыли, или ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за тот период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. 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 в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, 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 статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

Драгоценные металлы. Банк регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Основные средства. Земля не подлежит амортизации. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	6 - 7
Транспортные средства	5

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банк имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированный займ Субординированный займ представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации Банка. Признание и оценка данной категории соответствуют принципам учета в отношении выпущенных долговых ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США).

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6972 рубля за 1 Евро (2014 г.: 68,3427 рубля за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 28.

Изменения в представлении отчетности прошлых лет. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство внесло указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие классификации информации по состоянию на 31 декабря 2014 года на Отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	2014 (до реклассификации)	Реклассификация	2014 (после реклассификации)
Чистый прирост/ (снижение) по:			
- выпущенным векселям	189 063	(189 063)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	87 032	(189 063)	(102 031)
Чистый прирост/ (снижение) по:			
- выпущенным векселям	-	189 063	189 063
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 099 550	189 063	1 288 613

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже представлено воздействие классификации информации по состоянию на 31 декабря 2014 года на Отчет о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года (до реклассификации)	Реклассификация	31 декабря 2014 года (после реклассификации)
Активы			
Основные средства	175 054	43 808	218 862
Прочие активы	76 839	(43 808)	33 031

Ниже представлено воздействие классификации информации по состоянию на 31 декабря 2013 года на Отчет о финансовом положении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года (до реклассификации)	Реклассификация	31 декабря 2013 года (до реклассификации)
Активы			
Основные средства	164 131	34 071	198 202
Прочие активы	321 998	(34 071)	287 927

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 10% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 245 341 тысячу рублей больше (2014 г.: на 145 561 тысяч рублей больше) или на 245 341 тысячу рублей меньше (2014 г.: на 145 561 тысяч рублей меньше).

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

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

6 Новые учетные положения

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 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства в торговых системах	1 199 043	3 303 341
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	1 478 351	3 048 695
- других стран	3 743 460	261 393
Наличные средства	3 000 418	2 017 104
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 613 384	583 853
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 034 656	9 214 386

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству основан на рейтингах агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты по рейтингам на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в торговых системах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	-	-	1 613 384	1 613 384
- с рейтингом от А- до А+	-	3 110 523	-	3 110 523
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 193 153	67 686	-	1 260 839
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 988 355	-	1 988 355
- с рейтингом от B- до B+	-	410	-	410
- не имеющие рейтинга	5 890	54 837	-	60 727
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1 199 043	5 221 811	1 613 384	8 034 238

Денежные средства и их эквиваленты по рейтингам на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в торговых системах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- ЦБ РФ	-	-	583 853	583 853
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от А- до А+	-	165 973	-	165 973
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 298 408	1 786	-	3 300 194
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3 009 078	-	3 009 078
- не имеющие рейтинга	4 933	133 251	-	138 184
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	3 303 341	3 310 088	583 853	7 197 282

Средства в торговых системах представляют собой средства, депонированные на бирже, предназначенные для расчетов по сделкам с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в трех банках-контрагентах (2014 г.: в одном банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 3 912 958 тысяч рублей или 35,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 3 005 404 тысячи рублей или 32,6%).

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Российские государственные облигации	5 994 490	5 772 194
Корпоративные облигации	894 755	245 890
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	201 698	29 570
Векселя	101 267	-
Итого долговые ценные бумаги	7 192 210	6 047 654
Производные финансовые инструменты	95 257	157 757
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 287 467	6 205 411

По состоянию на 31 декабря 2015 года Российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ) и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имели срок погашения в январе 2023 года (2014 г.: в январе 2023 года), купонный доход от 3,5% до 11,0% годовых (2014 г.: от 7,0% до 7,4%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения с ноября 2016 года по июль 2023 года (2014 г.: с апреля 2015 года по декабрь 2018 года), купонный доход от 5,13% до 18,50% годовых (2014 г.: от 9,0% до 13,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения в декабре 2017 года (2014 г.: в декабре 2017 года), купонный доход в размере от 7,85% до 10,65% годовых (2014 г.: от 9,50% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами российского банка с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в феврале 2016 года и ставкой доходности от 12,98% годовых.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4 007 907 тысяч рублей (2014 г.: 5 036 366 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») с Банком России. Указанное обеспечение передано без права продажи или последующего залога (Примечание 14).

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

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's/ Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch.

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом BBB-	5 994 490	-	-	-	5 994 490
- с рейтингом ниже BBB-	-	534 320	201 698	-	736 018
- без рейтинга	-	360 435	-	101 267	461 702
Итого непросроченные и необесцененные долгосрочные ценные бумаги	5 994 490	894 755	201 698	101 267	7 192 210

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(в тысячах российских рублей)	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB+	5 772 194	-	-	5 772 194
- с рейтингом ниже BBB-	-	40 246	29 570	69 816
- без рейтинга	-	205 644	-	205 644
Итого непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	5 772 194	245 890	29 570	6 047 654

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Анализ производных финансовых инструментов представлен в Примечании 31.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Размещенные средства в кредитных организациях РФ	300 631	489 860
Размещенные средства в банках-нерезидентах	4 782	4 101
Итого средства в других банках	305 413	493 961

Средства в других банках по рейтингам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
- с рейтингом от BB- до BB+	301 059	486 559
- не имеющие рейтинга	4 354	7 402
Итого средства в других банках	305 413	493 961

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	19 887 110	15 010 589
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	15 785 145	9 898 688
Кредиты государственным и муниципальным организациям	1 081 457	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	842 716	922 885
Ипотечные кредиты	564 011	225 113
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	38 160 439	26 057 275
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 909 033)	(1 455 609)
Итого кредитов и авансов клиентам	35 251 406	24 601 667

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты клиентам в сумме 991 205 тысяч рублей (2014 г.: 1 608 597 тысяч рублей) были переданы Банком в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ОАО «МСП-Банк» (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 6 заемщиков (2014 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности каждого, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 6 770 553 тысячи рублей (2014 г.: 6 224 875 тысяч рублей), что составляет 18,5% от суммы кредитов клиентам (2014 г.: 23,9% от суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 71 607 тысяч рублей (2014 г.: 58 405 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2015 года	756 161	685 746	-	9 504	4 198	1 455 609
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 001 253	412 825	18 790	7 481	13 330	1 453 679
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	(255)	(255)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2015 года	1 757 414	1 098 571	18 790	16 985	17 273	2 909 033

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2014 года	374 469	628 984	46 810	-	1 050 263
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	381 692	74 011	(35 265)	4 198	424 636
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	-	(17 249)	(914)	-	(18 163)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(1 127)	-	(1 127)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года	756 161	685 746	9 504	4 198	1 455 609

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	20 402 227	53,5	15 508 072	50,2
Финансовые услуги	4 499 063	11,8	2 496 396	8,3
Добывающая промышленность и металлургия	4 036 691	10,6	699 914	5,1
Строительство	2 192 023	5,7	1 676 023	8,6
Производство	1 594 881	4,2	1 136 165	1,4
Транспорт	1 473 220	3,9	1 115 003	2,8
Физические лица	1 406 727	3,7	1 147 998	6,8
Государственные и муниципальные организации	940 861	2,5	-	-
Лизинг	519 855	1,3	686 640	4,4
Услуги	314 938	0,8	767 306	3,3
Сельское хозяйство	165 249	0,4	819 371	5,6
Прочие	614 704	1,6	4 388	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	38 160 439	100,0	26 057 275	100,0

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам - потребителям кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные (общая сумма)	11 024 914	15 226 430	1 069 394	777 561	548 118	28 646 417
- стандартные	10 876 651	13 222 369	940 862	396 080	537 570	25 973 532
- нестандартные	148 263	2 004 061	128 532	381 481	10 548	2 672 885
Просроченные, но необесцененные (общая сумма)	484 963	495 169	12 063	65 155	15 893	1 073 243
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- Текущие	8 377 233	39 546	-	-	-	8 416 779
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	24 000	-	-	-	24 000
Итого индивидуально обесцененные кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	8 377 233	63 546	-	-	-	8 440 779
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	19 887 110	15 785 145	1 081 457	842 716	564 011	38 160 439
За вычетом резерва под обесценение	(1 757 414)	(1 098 571)	(18 790)	(16 985)	(17 273)	(2 909 033)
Итого кредиты и авансы клиентам	18 129 697	14 686 576	1 062 666	825 730	546 737	35 251 406

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные	12 921 278	7 899 926	865 709	223 434	21 910 347
- стандартные	12 799 398	7 036 115	501 899	213 590	20 551 002
- нестандартные	121 880	863 811	363 810	9 844	1 359 345
Просроченные, но необесцененные	-	251 454	56 898	52	308 404
Индивидуально обесцененные					
- Текущие	2 089 313	1 638 612	-	-	3 727 925
- с задержкой платежа свыше 6 месяцев	-	77 979	102	1 627	79 708
- с задержкой платежа свыше 1 года	-	30 716	176	-	30 892
Итого индивидуально обесцененные кредиты	2 089 313	1 747 307	278	1 627	3 838 525
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	15 010 591	9 898 687	922 885	225 113	26 057 276
За вычетом резерва под обесценение	(756 255)	(685 652)	(9 504)	(4 198)	(1 455 609)
Итого кредиты и авансы клиентам	14 254 336	9 213 035	913 381	220 915	24 601 667

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

По результатам анализа степени возвратности кредитов Банк классифицирует заемщиков, ссудная задолженность которых является необесцененной и непросроченной, в одну из следующих категорий:

Стандартные - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

Нестандартные - присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Банком за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение категории кредита само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:						-
- объектами недвижимости	781 467	3 790 921	-	602 347	25 549	5 200 284
- товарами в обороте	1 448 890	412 939	-	182	-	1 862 011
- поручительствами	9 162 851	6 287 208	-	-	-	15 450 059
- автотранспортом	88 592	545 756	-	32 228	-	666 576
- оборудованием	202 187	250 093	-	-	-	452 280
- правами требования	-	59 285	93 293	231	2 896	155 705
- собственными ценными бумагами	-	12 738	-	6 718	-	19 456
- не обращающимися ценными бумагами	1 143 177	-	-	40 305	406 660	1 590 142
Необеспеченные кредиты	7 059 946	4 426 205	988 164	160 705	128 906	12 763 926
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	19 887 110	15 785 145	1 081 457	842 716	564 011	38 160 439

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	790 340	1 569 242	402 550	75 778	2 837 910
- товарами в обороте	1 040 625	956 806	-	-	1 997 431
- поручительствами	1 199 639	1 339 440	190 097	-	2 729 176
- автотранспортом	391 886	180 822	38 142	-	610 850
- оборудованием	207 657	542 183	-	-	749 841
- правами требования	-	430 105	573	10 363	441 040
- собственными ценными бумагами	15 534	174	73 598	-	89 306
- не обращающимися ценными бумагами	-	-	21 057	128 470	149 527
- депозитами	-	95 942	5 000	-	100 942
Необеспеченные кредиты	11 369 296	4 779 586	191 869	10 502	16 351 253
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	15 014 977	9 894 300	922 885	225 113	26 057 276

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	897 601	1 426 636	18 989 509	2 693 300
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 896 146	6 189 150	13 888 999	1 998 819
Кредиты государственным и муниципальным организациям	103 894	147 276	977 563	33 134
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	360 592	1 152 547	482 124	220 468
Ипотечные кредиты	398 237	761 244	165 774	27 601

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 280 169	2 558 081	13 730 422	1 449 172
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 928 005	5 144 512	7 970 683	1 312 384
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	212 187	375 862	710 697	248 778
Ипотечные кредиты	171 520	360 040	53 594	33 664

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы. Данная категория ценных бумаг включает долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся для продажи в момент их приобретения.

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2015 года

Российские государственные облигации	2 297 519
Корпоративные еврооблигации	883 694

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 181 213
--	------------------

Анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству основан на рейтинге Fitch.

	Российские государственные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом BBB-	2 297 519	146 117	2 443 636
- с рейтингом ниже BBB-	-	737 577	737 577
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 297 519	883 694	3 181 213

12 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы на 31 декабря 2015 года:

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	107 214	40 195	27 645	43 808	218 862
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	123 008	137 301	54 755	60 332	375 396
Приобретение	-	30 701	12 010	29 251	71 962
Выбытие	-	(12 644)	(2 325)	(2 915)	(17 884)
Остаток на 31 декабря 2015 года	123 008	155 358	64 440	86 668	429 474
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	15 794	97 106	27 110	16 524	156 534
Амортизационные отчисления	2 340	12 830	7 440	6 237	28 847
Выбытие	-	(11 510)	(2 206)	(2 915)	(16 631)
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 134	98 426	32 344	19 846	168 750
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	104 874	56 932	32 096	66 822	260 724

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы на 31 декабря 2014 года:

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	109 554	40 265	14 312	34 071	198 202
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	123 008	126 725	38 427	42 594	330 754
Приобретение	-	18 023	21 009	17 897	56 929
Выбытие	-	(7 447)	(4 681)	(159)	(12 287)
Остаток на 31 декабря 2014 года	123 008	137 301	54 755	60 332	375 396
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	13 454	86 460	24 115	8 523	132 552
Амортизационные отчисления	2 340	17 725	7 712	8 001	35 778
Выбытие	-	(7 079)	(4 717)	-	(11 796)
Остаток на 31 декабря 2014 года	15 794	97 106	27 110	16 524	156 534
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	107 214	40 195	27 645	43 808	218 862

13 Прочие активы

Прочие финансовые активы представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Дебиторская задолженность	2 431 287	50 104
Расчеты по пластиковым картам	5 765	9 708
Расчеты по конверсионным операциям	3 807	4 373
За вычетом резерва под обесценение	(28 979)	(8 464)
Итого прочие финансовые активы	2 411 880	55 721

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав дебиторской задолженности включены требования к Агентству по страхованию вкладов в совокупной сумме 2 399 142 тысячи рублей (2014 г.: отсутствовали).

13 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Авансовые платежи	97 660	35 326
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 004	3 268
Прочее	15 742	-
За вычетом резерва под обесценение	(519)	(5 563)
Итого прочие нефинансовые активы	113 887	33 031

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице ниже.

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	14 027	9 510
Отчисления в резерв под обесценение	16 691	6 941
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 220)	(2 424)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	29 498	14 027

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты и депозиты других банков	3 820 444	1 937 535
Корреспондентские счета других банков	2 049 554	331 326
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 000 304	4 001 919
Итого средства других банков	6 870 302	6 270 780

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 000 304 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 4 001 919 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), со справедливой стоимостью 4 007 907 тысяч рублей (2014 г.: 5 036 366 тысячи рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по договорам «репо» с Банком России (Примечание 8).

14 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 3 банков-контрагентов (2014 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 4 589 190 тысяч рублей или 66,8% от общей суммы средств других банков (2014 г.: 1 409 850 тысяч рублей или 22,5%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств других банков входят кредиты, полученные от ОАО «МСП-Банк» в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в общей сумме 1 089 191 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 1 409 850 тысяч рублей). Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банка», были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 10).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	107 829
- Срочные депозиты	580 515	459 983
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 222 341	7 575 471
- Срочные депозиты	5 011 234	3 766 754
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 029 511	1 629 022
- Срочные вклады	23 477 323	12 353 892
Итого средства клиентов	41 320 924	25 892 951

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.

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	2015 %	Сумма	2014 %
Физические лица	25 506 834	61,7	13 982 914	54,0
Сфера услуг	7 181 541	17,4	4 679 124	18,1
Торговля	3 937 681	9,5	3 057 656	11,8
Финансовые услуги	1 001 722	2,4	1 568 744	6,1
Транспорт и связь	449 835	1,1	299 268	1,2
Строительство	656 022	1,6	973 893	3,8
Промышленность	1 361 033	3,3	980 434	3,8
Сельское хозяйство	30 955	0,1	77 722	0,3
Прочее	1 195 301	2,9	273 196	1,1
Итого средства клиентов	41 320 924	100,0	25 892 951	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был 1 клиент (2014 г.: 4 клиента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 800 007 тысяч рублей или 1,9% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 2 353 289 тысяч рублей или 9,1% от общей суммы средств клиентов).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые производные финансовые инструменты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Производные финансовые инструменты	31	1 288	106 593
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 288	106 593

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги представлены векселями и облигациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Выпущенные ценные бумаги		
- Векселя	3 690 464	2 689 169
- Облигации	1 417 279	-
Итого выпущенные ценные бумаги	5 107 743	2 689 169

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя Банка включали процентные и дисконтные векселя на сумму 3 690 464 тысячи рублей (2014 г.: 2 689 169 тысяч рублей), номинированные в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с января 2016 года по декабрь 2018 года (2014 г.: с июля 2014 года по октябрь 2018 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,0% до 14,37% годовых (2014 г.: от 0,0% до 20,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был один векселедержатель с общей суммой приобретенных векселей, превышающей 10% капитала Банка (2014 г.: один векселедержатель). Совокупная сумма этих средств составляла 1 000 000 тысяч рублей или 19,5% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2014: 533 637 тысяч рублей или 19,8%).

Первичное размещение облигаций серии 01 АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО) состоялось 29 мая 2015 года. Номинальный объем займа составил 1,4 млрд. рублей со сроком обращения 3 года, ставка первого купона равна 14,5%. Организатором размещения выступил сам Банк.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32. Анализ процентных ставок выпущенных ценных бумаг раскрыт в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами раскрыта в Примечании 34.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	76 096	48 637
Отложенные доходы по выданным гарантиям		70 755	53 353
Взносы в Агенство по страхованию вкладов		24 472	-
Незавершенные расчеты		4	55 632
Прочее		8 515	16 110
Итого прочих финансовых обязательств		179 842	173 732

18 Прочие обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые обязательства представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв по неиспользованным отпускам	70 691	55 118
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24	148
Прочее	4 393	7 257
Итого прочих нефинансовых обязательств	75 108	62 523

19 Субординированные займы

	Дата привлечения	Дата погашения	Процент- ная ставка	Периодич- ность уплаты процентов	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный займ 1	20.11.2014	01.01.2084	7,0%	ежемесячно	399 550	399 550
Субординированный займ 2	23.07.2015	23.07.2050	12,0%	ежемесячно	355 000	-
Субординированный займ 3	27.03.2014	07.02.2044	9,0%	ежемесячно	200 000	200 000
Субординированный займ 4	13.05.2011	13.05.2021	10,0%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 5	30.03.2012	30.03.2022	10,0%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 6	27.03.2014	07.02.2024	9,0%	ежемесячно	100 000	100 000
Субординированный займ 7	23.07.2013	24.07.2043	9,0%	ежемесячно	100 000	100 000
Субординированный займ 8	16.09.2013	17.09.2043	9,0%	ежемесячно	80 000	80 000
Субординированный займ 9	26.07.2012	26.07.2022	8,8%	ежегодно	58 500	58 500
Субординированный займ 10	15.11.2012	15.11.2022	9,0%	ежегодно	55 000	55 000
Субординированный займ 11	23.06.2015	23.06.2035	12,0%	ежемесячно	55 000	-
Субординированный займ 12	08.11.2012	08.11.2022	9,0%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 13	10.04.2007	10.04.2040	10,0%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 14	14.12.2012	14.12.2022	9,0%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 15	03.02.2012	03.02.2022	10,0%	ежегодно	43 700	43 700
Субординированный займ 16	22.01.2013	20.01.2023	9,0%	ежемесячно	42 000	42 000
Субординированный займ 17	29.08.2013	28.08.2043	9,0%	ежемесячно	26 000	26 000
Субординированный займ 18	03.04.2006	01.04.2041	11,0%	ежегодно	20 000	20 000
Субординированный займ 19	12.04.2004	15.04.2040	12,0%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 20	31.05.2005	15.04.2040	12,0%	ежегодно	15 000	15 000
Итого субординированных займов					2 014 750	1 604 750

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года субординированные займы привлечены в рублях. В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов Банку превагируют над требованиями кредиторов в отношении основной суммы и процентов по этим субординированным займам.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

20 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2014 года	280 000	1 475 498	310 700	1 786 198
Выпущенные новые акции	80 000	400 000	-	400 000
На 31 декабря 2014 года	360 000	1 875 498	310 700	2 186 198
На 31 декабря 2015 года	360 000	1 875 498	310 700	2 186 198

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 31 200 000 тысяч рублей. Пересчет взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, составил 75 498 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 360 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию (31 декабря 2014 г.: 360 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2014 году был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 80 миллионов штук с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию. Все выпущенные акции полностью оплачены.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 967 989	3 017 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	788 310	501 312
Средства в других банках	52 448	18 312
Корреспондентские счета в других банках	52 520	16 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 837	1 463
Итого процентные доходы	5 889 104	3 554 937
Процентные расходы		
Средства клиентов	3 818 992	1 189 496
Средства других банков	415 263	491 350
Выпущенные векселя	210 850	131 503
Выпущенные облигации	115 185	-
Субординированные займы	-	113 993
Итого процентные расходы	4 560 290	1 926 342
Чистые процентные доходы	1 328 814	1 628 595

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	225 464	222 695
Комиссии по выданным банковским гарантиям	153 488	127 186
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	26 786	38 358
Прочее	58 807	45 354
Итого комиссионных доходов	464 545	433 593
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	47 760	35 444
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	9 552	6 671
Комиссии по брокерским договорам	5 159	6 100
Прочее	14 183	8 765
Итого комиссионные расходы	76 654	56 980
Чистый комиссионный доход	387 891	376 613

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой	(647 388)	1 820 612
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	1 084 454	(261 697)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	437 066	1 558 915
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		
Доход от переоценки производных финансовых инструментов	95 257	157 757
Расход от переоценки производных финансовых инструментов	(1 288)	(106 593)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 447 196	(200 248)
Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 541 165	(149 084)

В составе доходов за вычетом расходов по операциям с производными инструментами, отражен реализованный доход в сумме 2 030 600 тысячи рублей (2014: расход 269 071 тысяча рублей) от операций с валютными контрактами СВОП, заключенными с двумя контрагентами, не являющимися связанными сторонами. Доход от переоценки производных финансовых инструментов в сумме 87 496 тысяч рублей (2014: доход 156 855 тысяч рублей) представлен нереализованной переоценкой открытых на отчетную дату валютных контрактов СВОП, заключенных с контрагентами. Объем транзакций с указанными контрагентами составил более 90% от общего объема сделок Банка с производными финансовыми инструментами, заключенных Банком в течение отчетного периода. (см. Примечание 31).

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Затраты на персонал		928 729	795 488
Арендные платежи		161 438	134 885
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		36 174	61 182
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		39 672	34 438
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		62 231	33 233
Административные расходы		40 496	29 193
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		43 278	26 284
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	28 847	35 778
Плата за пользование программным обеспечением		82 800	27 580
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		19 682	22 559
Реклама и маркетинг		16 502	18 868
Обязательства по оплате отпусков		15 533	6 125
Расходы на ремонт		18 315	5 967
Прочее		120 055	23 473
Итого административных и прочих операционных расходов		1 613 752	1 255 053

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	81 283	335 012
Отложенное налогообложение	21 664	(88 441)
За вычетом налога, отраженного в составе прочего совокупного дохода	8 696	-
Расходы по налогу на прибыль за год	111 643	246 571

25 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Прибыль до налогообложения	548 011	1 202 464
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	109 602	240 493
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	(27 088)	(3 257)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	29 129	12 206
Прочее	-	(2 871)
Расходы по налогу на прибыль за год	111 643	246 571

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

(в тысячах российских рублей)	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие			
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 411	(5 472)	58 883
Резерв под обесценение прочих активов	5 900	(34 045)	39 945
Резерв под обесценение кредитов клиентам	103 406	79 132	24 274
Резерв под обязательства кредитного характера	15 219	5 496	9 723
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	14 130	3 107	11 023
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(122 961)	(122 961)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 696	8 696	-
Основные средства	(16 257)	(11 828)	(4 429)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 827)	34 701	(45 528)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	37 732	37 732	-
Прочее	16 529	(16 222)	32 751
Чистый отложенный налоговый актив	104 978	(21 664)	126 642
Признанный отложенный налоговый актив	255 024		176 599
Признанное отложенное налоговое обязательство	(150 046)		(49 957)
Чистый отложенный налоговый актив	104 978		126 642

25 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие			
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 883	51 699	7 184
Резерв под обесценение прочих активов	39 945	38 043	1 902
Резерв под обесценение кредитов клиентам	24 274	25 385	(1 111)
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	11 023	1 340	9 683
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 091	(1 091)
Основные средства	(4 429)	(2 435)	(1 994)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45 528)	(55 749)	10 221
Прочее	42 474	29 067	13 413
Чистый отложенный налоговый актив	126 642	88 441	38 207
Признанный отложенный налоговый актив	176 599		42 403
Признанное отложенное налоговое обязательство	(49 957)		(4 196)
Чистый отложенный налоговый актив	126 642		38 207

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) 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 Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитными организациями-резидентами и банками-нерезидентами, так и операции, осуществляемые на основании распоряжений клиентов;
- розничные банковские операции включают в себя оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- корпоративные банковские операции включают в себя услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- инвестиционные банковские операции включают в себя торговые операции с финансовыми инструментами.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк выделил следующие операционные сегменты: операции с финансовыми институтами, розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и инвестиционные банковские операции

Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при

распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности, как и результат от переоценки средств в иностранной валюте.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые институты	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Прочие	Итого
Процентные доходы	795 758	186 942	4 063 791	748 217	275 170	6 069 878
Комиссионные доходы	-	5 352	-	-	3 766	9 118
Комиссионные доходы	1 025	-	11 343	-	59 207 446	59 219 814
Итого доходы	796 783	192 294	4 075 134	748 217	59 486 382	65 298 810
Процентные расходы	511 766	3 140 020	582 469	-	515 909	4 750 164
Комиссионные расходы	58 591	-	5 159	-	380	64 130
Операционные расходы	-	-	-	8 229	59 788 556	59 796 785
Итого расходы	570 357	3 140 020	587 628	8 229	60 304 845	64 611 079
Результаты сегмента	226 426	(2 947 726)	3 487 506	739 988	(818 463)	687 731
Суммарные активы сегмента	6 827 534	1 396 338	34 781 356	10 597 215	7 270 836	60 873 279
Суммарные обязательства сегмента	6 857 398	25 630 591	17 541 642	5 221 924	5 621 724	60 873 279

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые институты	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Прочие	Итого
Процентные доходы	287 948	211 247	2 531 751	492 580	252 592	3 776 118
Комиссионные доходы	-	8 767	-	-	3 614	12 381
Комиссионные расходы	2 793	-	5 175	-	33 704 980	33 712 948
Итого доходы	290 741	220 014	2 536 926	492 580	33 961 186	37 501 447
Процентные расходы	501 988	979 064	313 749	-	131 898	1 926 699
Комиссионные расходы	42 116	-	6 099	-	417	48 632
Операционные расходы	-	-	-	412 457	33 855 114	34 267 571
Итого расходы	544 104	979 064	319 848	412 457	33 987 429	36 242 902
Результаты сегмента	(253 363)	(759 050)	2 217 078	80 123	(26 243)	1 258 545
Суммарные активы сегмента	7 107 391	1 143 943	24 511 465	6 336 615	2 471 328	41 570 742
Суммарные обязательства сегмента	6 268 878	14 073 028	13 300 138	2 856 600	5 072 098	41 570 742

Общая сумма доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, ранее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль до налогообложения	687 731	1 258 545
Процентные и комиссионные доходы	20 105	(53 352)
Административные расходы	4 916	(50 070)
Операционные доходы/расходы	47 135	71 459
Пересчет амортизированной стоимости облигаций	4 949	-
Пересчет резервов в соответствии с МСФО	(192 643)	92 408
Переоценка портфеля ценных бумаг	(194 370)	(119 430)
Корректировка резерва под неиспользованные отпуска	(70 649)	(55 116)
Пересчет стоимости основных средств	5 909	2 019
Переоценка средств в иностранной валюте	244 270	51 164
Прочее	(9 342)	4 837
Прибыль до налогообложения МСФО	548 011	1 202 464

27 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка активов отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого активы отчетных сегментов	60 873 279	41 570 742
Корректировка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(495 124)	(124 054)
Отражение ценных бумаг по справедливой стоимости	(230 088)	(279 087)
Корректировка стоимости основных средств	13 083	9 193
Корректировка отложенного налогового актива	104 978	44 375
Корректировка финансового результата переуступки прав требования	13 001	-
Корректировка отложенного дохода по кредитам	(24 161)	(6 410)
Прочее	(5 132)	(13 352)
Итого активы МСФО	60 249 836	41 201 408

Сверка обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Итого обязательства отчетных сегментов	(60 873 279)	(41 570 742)
Признание комиссионного дохода пропорционально временной основе	70 755	53 352
Резерв под обязательства кредитного характера	76 096	48 637
Корректировка прочих нефинансовых обязательств	70 649	55 116
Пересчет собственных средств акционеров	105 498	105 498
Корректировка нераспределенной прибыли	283 037	(19 616)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(34 782)	-
Постановка на баланс финансовых операций, оцениваемых по справедливой стоимости	1 288	105 691
Прочее	50 902	20 656
Итого обязательства МСФО	(60 249 836)	(41 201 408)

28 Управление финансовыми рисками

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация заемщиков Банка в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум

ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

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

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

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

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 291 195	3 736 904	6 557	11 034 656
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 212	-	-	298 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 287 467	-	-	7 287 467
Средства в других банках	300 631	-	4 782	305 413
Кредиты клиентам	35 092 229	-	159 177	35 251 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 297 519	669 172	214 522	3 181 213
Прочие финансовые активы	2 411 880	-	-	2 411 880
Итого финансовых активов	54 979 133	4 406 076	385 038	59 770 247
Обязательства				
Средства других банков	6 639 705	229 760	837	6 870 302
Средства клиентов	40 281 126	9 545	1 030 253	41 320 924
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 288	-	-	1 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 107 743	-	-	5 107 743
Текущие налоговые обязательства	23 374	-	-	23 374
Прочие финансовые обязательства	179 671	142	29	179 842
Субординированные займы	1 615 200	-	399 550	2 014 750
Итого финансовых обязательств	53 848 107	239 447	1 430 669	55 518 223
Чистая балансовая позиция	1 131 026	4 166 629	(1 045 631)	4 252 024

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 952 990	260 757	639	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	251 727	-	-	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 205 411	-	-	6 205 411
Средства в других банках	489 860	-	4 101	493 961
Кредиты клиентам	24 156 149	395 930	49 588	24 601 667
Прочие финансовые активы	55 686	-	35	55 721
Итого финансовых активов	40 111 823	656 687	54 363	40 822 873
Обязательства				
Средства других банков	6 211 949	-	58 831	6 270 780
Средства клиентов	25 336 282	6 735	549 934	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 689 169	-	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	173 732	-	-	173 732
Субординированные займы	1 205 200	-	399 550	1 604 750
Итого финансовых обязательств	35 722 925	6 735	1 008 315	36 737 975
Чистая балансовая позиция	4 388 898	649 952	(953 952)	4 084 898

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Активы за вычетом производных финансовых инструментов	Обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Активы за вычетом производных финансовых инструментов	Обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	46 685 240	(46 091 159)	(70 620)	523 460	35 868 136	(30 265 572)	(1 643 393)	3 959 171
Доллары США	6 251 958	(8 118 226)	340 656	(1 525 612)	3 812 287	(5 267 941)	1 675 558	219 904
Евро и прочие валюты	7 143 665	(1 382 660)	(176 067)	5 584 938	1 363 229	(1 306 384)	18 999	75 844
Итого	60 080 863	(55 592 045)	93 969	4 582 786	41 043 652	(36 839 897)	51 164	4 254 919

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 30%	(457 684)	(366 147)
Ослабление доллара США на 30%	457 684	366 147
Укрепление Евро на 30%	1 675 481	1 340 385
Ослабление Евро на 30%	(1 675 481)	(1 340 385)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 30%	65 971	52 777
Ослабление доллара США на 30%	(65 971)	(52 777)
Укрепление Евро на 30%	22 753	18 203
Ослабление Евро на 30%	(22 753)	(18 203)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Управление операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операций на финансовых рынках обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 594 324	69 839	115 044	1 009 545	583 582	7 372 334
Средства клиентов	22 051 822	10 533 638	4 970 354	5 468 411	3 516	43 027 741
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 288	-	-	-	-	1 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 511	1 526 786	190 871	3 330 037	-	5 239 205
Прочие финансовые обязательства	178 230	544	1 044	24	-	179 842
Субординированные займы	16 724	78 916	96 162	572 270	6 505 958	7 270 030
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 033 899	12 209 723	5 373 475	10 380 287	7 093 056	63 090 440

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 486 561	404 595	133 405	1 178 749	538 411	6 741 721
Средства клиентов	12 700 915	3 128 945	6 625 817	3 685 937	5 208	26 146 822
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 237	1 126 458	940 174	739 995	-	2 856 864
Прочие финансовые обязательства	120 638	31 175	2 312	19 607	-	173 732
Субординированные займы	12 023	58 174	71 360	425 057	4 616 540	5 183 154
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 476 967	4 749 347	7 773 068	6 049 345	5 160 159	41 208 886

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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 034 656	-	-	-	-	-	11 034 656
Обязательные резервы на счетах в Банке России	298 212	-	-	-	-	-	298 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 287 467	-	-	-	-	-	7 287 467
Средства в других банках	305 413	-	-	-	-	-	305 413
Кредиты клиентам	3 375 619	10 182 228	9 927 449	11 286 162	479 948	-	35 251 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 181 213	-	-	-	-	-	3 181 213
Прочие финансовые активы	2 403 107	-	-	-	-	8 773	2 411 880
Итого активов	27 885 689	10 182 228	9 927 449	11 286 162	479 948	8 773	59 770 247
Обязательства							
Средства других банков	5 551 351	19 210	54 294	661 865	583 582	-	6 870 302
Средства клиентов	21 929 106	9 753 247	4 815 863	4 820 596	2 112	-	41 320 924
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 288	-	-	-	-	-	1 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 303	1 495 428	177 710	3 243 302	-	-	5 107 743
Прочие финансовые обязательства	178 230	544	1 044	24	-	-	179 842
Субординированные займы	-	-	-	-	2 014 750	-	2 014 750
Итого обязательств	27 851 278	11 268 429	5 048 911	8 725 787	2 600 444	-	55 494 849
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	34 411	(1 086 201)	4 878 538	2 560 375	(2 120 497)	8 773	4 275 399
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	34 411	(1 051 790)	3 826 748	6 387 123	4 266 626	4 275 399	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и весь портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 214 386	-	-	-	-	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	251 727	-	-	-	-	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 205 411	-	-	-	-	6 205 411
Средства в других банках	493 961	-	-	-	-	493 961
Кредиты клиентам	1 395 213	9 332 941	5 455 210	7 862 888	555 415	24 601 667
Прочие финансовые активы	33 078	22 616	-	27	-	55 721
Итого финансовых активов	17 593 776	9 355 557	5 455 210	7 862 915	555 415	40 822 873
Обязательства						
Средства других банков	4 460 930	400 000	-	909 850	500 000	6 270 780
Средства клиентов	12 568 887	4 006 858	5 981 636	3 330 133	5 437	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 226	1 093 173	886 633	659 137	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	120 638	31 175	2 312	19 607	-	173 732
Субординированные займы	-	-	-	-	1 604 750	1 604 750
Итого финансовых обязательств	17 307 274	5 531 206	6 870 581	4 918 727	2 110 187	36 737 975
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	286 502	3 824 351	(1 415 371)	2 944 188	(1 554 772)	4 084 898
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	286 502	4 110 853	2 695 482	5 639 670	4 084 898	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	11 034 656	11 034 656
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	298 212	298 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 416	7 074 742	92 053	-	-	95 256	7 287 467
Средства в других банках	305 413	-	-	-	-	-	305 413
Кредиты клиентам	3 375 620	10 182 228	8 503 698	11 286 162	479 947	1 423 751	35 251 406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 297 519	669 172	-	-	-	214 522	3 181 213
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2 411 880	2 411 880
Итого активов	6 003 968	17 926 142	8 595 751	11 286 162	479 947	15 478 277	59 770 247
Обязательства							
Средства других банков	5 551 351	19 210	54 294	661 865	583 582	-	6 870 302
Средства клиентов	17 419 346	9 753 247	4 815 863	4 820 596	2 016 862	2 495 010	41 320 924
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 288	1 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 303	1 495 428	177 710	3 243 302	-	-	5 107 743
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	179 842	179 842
Субординированные займы	-	-	-	-	2 014 750	-	2 014 750
Итого обязательств	23 162 000	11 267 885	5 047 867	8 725 763	4 615 194	2 676 140	55 494 849
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(17 158 032)	6 658 257	3 547 884	2 560 399	(4 135 247)	12 802 137	4 275 398

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	9 214 386	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	251 727	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 591	28 087	181 811	128 897	5 685 025	-	6 205 411
Средства в других банках	493 961	-	-	-	-	-	493 961
Кредиты клиентам	1 395 213	9 332 941	5 455 210	7 862 888	555 415	-	24 601 667
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55 721	55 721
Итого финансовых активов	2 070 765	9 361 028	5 637 021	7 991 785	6 240 440	9 521 834	40 822 873
Обязательства							
Средства других банков	4 460 930	400 000	-	909 850	500 000	-	6 270 780
Средства клиентов	4 878 056	4 006 857	5 981 636	3 330 133	5 436	7 690 833	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	106 593	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 226	1 093 173	886 633	659 137	-	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	173 732	173 732
Субординированные займы	-	-	-	-	1 604 750	-	1 604 750
Итого финансовых обязательств	9 389 212	5 500 030	6 868 269	4 899 120	2 110 186	7 971 158	36 737 975
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(7 318 447)	3 860 998	(1 231 248)	3 092 665	4 130 254	1 550 676	4 084 898

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	0.09%	0.01%	0.03%	0.50%	0.50%	0.01%	0.15%	0.00%
Средства в других банках	0.00%	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%	-
Кредиты клиентам	16.75%	9.33%	11.76%	-	14.25%	11.69%	11.67%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.79%	-	-	-	8.70%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6.89%	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	10.31%	3.11%	1.30%	0.00%	14.97%	0.00%	2.04%	0.00%
Средства клиентов	14.21%	5.12%	4.27%	2.50%	9.57%	3.90%	3.85%	2.11%
- срочные депозиты юридических лиц	10.73%	5.46%	-	-	13.16%	4.73%	0.18%	0.00%
- срочные депозиты физических лиц	15.56%	4.99%	4.27%	2.50%	14.72%	4.58%	4.88%	2.71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	7.09%	4.98%	-	8.51%	6.67%	-	-
Субординированные займы	9.47%	-	-	-	8.82%	-	-	-

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

29 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний 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.

29 Условные обязательства (продолжение)

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

	2015	2014
Менее 1 года	71 004	48 556
1 - 5 лет	246 803	159 999
Итого обязательств по операционной аренде	317 807	208 555

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	5 111 487	2 389 999
Неиспользованный лимит по выдаче банковской гарантии	2 215 340	1 577 972
Аккредитивы	7 743	72 389
Гарантии выданные	223 555	69 775
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	7 558 125	4 110 135

29 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Российские рубли	7 008 040	3 645 758
Доллары США	8 413	24 034
Евро	541 672	440 343
Итого	7 558 125	4 110 135

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Гарантии исполнения обязательств по контрактам	7 913 700	6 927 890
За вычетом резерва	(76 096)	(48 637)
Итого суммы гарантии за вычетом резерва	7 837 604	6 879 253

29 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	48 637	56 210
(Восстановление)/создание резерва	27 459	(7 573)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	76 096	48 637

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	991 205	1 089 191	1 608 597	1 409 850
Итого	991 205	1 089 191	1 608 597	1 409 850

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 298 212 тысяч рублей (2014 г.: 251 727 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках на сумму 305 413 тысяч рублей используются в качестве обеспечения по проведению операций Банка по пластиковым картам в процессинговом банке.

30 Передача финансовых активов

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеются ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями, облигациями субъектов РФ и муниципальными облигациями, а также корпоративными облигациями в сумме 3 788 109 тысяч рублей (2014 г.: 4 877 220 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 8 и 10.

31 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	4 008 549	17 856	23 910	4 803 623
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 685 749)	-	(3 132 285)	(19 690)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	159 713	18 042	476 075
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(335 780)	-	(475 118)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 109 495	-	3 764 848	19 510
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 001 258)	(178 857)	(41 640)	(5 386 111)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	95 257	(1 288)	157 757	(106 593)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2015				2014			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 994 490	-	-	5 994 490	5 772 194	-	-	5 772 194
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	201 698	-	-	201 698	29 570	-	-	29 570
Корпоративные облигации	611 138	283 617	-	894 755	245 890	-	-	245 890
Производные финансовые инструменты	-	95 257	-	95 257	-	157 757	-	157 757
Векселя	-	-	101 267	101 267	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Российские государственные облигации	2 297 519	-	-	2 297 519	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	883 694	883 694	-	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	9 104 845	378 874	984 961	10 468 680	6 047 654	157 757	-	6 205 411

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2015				2014			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток								
Производные финансовые инструменты	-	(1 288)	-	(1 288)	-	(106 593)	-	(106 593)
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	(1 288)	-	(1 288)	-	(106 593)	-	(106 593)

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2015				2014			
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>								
Наличные денежные средства	3 000 418	-	-	3 000 418	2 017 101	-	-	2 017 101
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 613 384	-	1 613 384	-	583 853	-	583 853
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	-	1 478 351	-	1 478 351	-	3 048 695	-	3 048 695
Корреспондентские счета в других банках других стран	-	3 743 460	-	3 743 460	-	261 396	-	261 396
Средства в торговых системах	-	1 199 043	-	1 199 043	-	3 303 341	-	3 303 341
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	298 212	-	298 212	-	251 727	-	-
Средства в других банках	-	-	305 413	305 413	-	-	493 961	493 961
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	14 928 849	14 686 576	-	-	9 172 326	9 212 942
Корпоративные кредиты	-	-	18 694 104	18 129 696	-	-	14 341 140	14 254 429
Ипотечные кредиты	-	-	440 916	546 737	-	-	182 297	220 915
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	809 195	825 730	-	-	882 148	913 381
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	1 089 921	1 062 667	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	2 411 880	2 411 880	-	-	55 721	55 721
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	3 000 418	8 332 450	38 680 278	49 301 567	2 017 101	7 449 012	25 127 593	34 365 735

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2015				2014			
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Договоры «репо» с Банком России	-	-	1 000 304	1 000 304	-	-	4 001 919	4 001 919
- Кредиты и депозиты других банков	-	-	3 820 444	3 820 444	-	-	1 937 535	1 937 535
- Корреспондентские счета других банков	-	2 049 554	-	2 049 554	-	331 326	-	-
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-	107 829	-	107 829
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	412 927	580 515	-	-	388 193	459 983
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	10 222 341	-	10 222 341	-	7 575 471	-	7 575 471
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	3 376 057	5 011 234	-	-	3 788 142	3 766 754
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 029 511	-	2 029 511	-	1 629 021	-	1 629 021
- Срочные вклады физических лиц	-	-	21 768 366	23 477 323	-	-	11 315 147	12 353 892
<i>Выпущенные векселя</i>	-	-	3 395 576	3 690 464	-	-	2 619 222	2 689 169
<i>Выпущенные облигации</i>	-	-	1 417 279	1 417 279	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	179 842	179 842	-	-	173 732	173 732
<i>Субординированный займ</i>	-	-	842 032	2 014 750	-	-	446 104	1 604 750
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	14 301 406	36 212 827	55 493 561	-	9 643 647	24 669 994	36 300 055

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Банк использовал различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

% в год	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	6,50% - 20,00 %	12,15% - 19,81 %
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	10,00 % - 30,00 %	8,51 % - 25,66 %
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7,00 % - 30,00%	14,22 % - 16,27 %
- Ипотечные кредиты	8,50 % -18,00%	16,33 % - 25,66 %
- Кредиты государственным организациям	13,00 % - 20,00%	-
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	7,00 % - 20,00 %	15,67 % - 19,95 %
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,10 % - 20,50 %	1,44 % - 19,95 %
- Срочные вклады физических лиц	1,10 % - 9,80 %	0,77 % - 13,71 %
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	13,00 % - 14,37 %	5,32 % - 19,95 %
- Облигации	14,50 %	-
Субординированный займ		
- Субординированный займ	7,00 % - 12,00 %	17,12 %

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 034 656	11 034 656
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	298 212	298 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 994 490	-	-	5 994 490
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	201 698	-	-	201 698
- Корпоративные облигации	894 755	-	-	894 755
- Векселя других банков	101 267	-	-	101 267
- Производные финансовые инструменты	95 257	-	-	95 257
Средства в других банках	-	-	305 413	305 413
Кредиты клиентам				
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	14 686 576	14 686 576
Корпоративные кредиты	-	-	18 129 696	18 129 696
Ипотечные кредиты	-	-	546 737	546 737
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	825 730	825 730
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	1 062 667	1 062 667
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	-	-	2 297 519	2 297 519
Корпоративные еврооблигации	-	883 694	-	883 694
Прочие финансовые активы	-	-	2 411 880	2 411 880
Итого финансовых активов	7 287 467	883 694	51 599 086	59 770 247
Нефинансовые активы				495 585
Итого активов	7 287 467	883 694	51 599 086	60 265 832

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	9 214 386	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	251 727	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 772 194	-	5 772 194
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	29 570	-	29 570
- Корпоративные облигации	245 890	-	245 890
- Производные финансовые инструменты	157 757	-	157 757
Средства в других банках	-	493 961	493 961
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	9 212 942	9 212 942
- Корпоративные кредиты	-	14 254 429	14 254 429
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	220 915	220 915
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	913 381	913 381
Прочие финансовые активы	-	55 721	55 721
Итого финансовых активов	6 205 411	34 617 462	40 822 873
Нефинансовые активы			378 535
Итого активов	6 205 411	34 617 462	41 201 408

34 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год.

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	-	3 713	143 908	147 621
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	6 066	8 635	3 588	18 289
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(5 848)	(8 472)	(147 275)	(161 595)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года (общая сумма)	218	3 876	221	4 315
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	-	-	1 430	1 430
Отчисления/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	389	(1 427)	(1 038)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	-	389	3	392
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2015 года	-	3 713	142 478	146 191
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2015 года	218	3 487	218	3 923

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год.

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	150	3 801	9 663	13 614
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	8 576	3 417	152 662	164 655
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(8 726)	(3 505)	(18 417)	(30 648)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (общая сумма)	-	3 713	143 908	147 621
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	3	78	2 819	2 900
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	(3)	(78)	(1 389)	(1 470)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	-	-	1 430	1 430
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2014 года	147	3 723	6 844	10 714
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	3 713	142 478	146 191

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год.

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связ- анные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2014 года	72 004	6 142	39 825	117 971
Средства клиентов, полученные в течение периода	180 540	251 796	62 202	494 538
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(160 099)	(248 487)	(86 858)	(495 444)
Средства клиентов на 31 декабря 2015 года	92 445	9 451	15 169	117 065

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 31 декабря 2014 года	100 000
Субординированные займы на 31 декабря 2015 года	100 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год.

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2014 года	191 674	11 974	93 776	297 424
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 728 825	57 678	252 724	2 039 227
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 848 495)	(63 510)	(306 675)	(2 218 680)
Средства клиентов на 31 декабря 2014 года	72 004	6 142	39 825	117 971

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2014 года	276 500
Выбытие контрагента из состава связанных сторон	(176 500)
Субординированные займы на 31 декабря 2014 года	100 000

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	98	128	18	244
Процентные расходы	833	2 758	325	3 916
Комиссионные доходы	207	79	448	734

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	24	430	7 589	8 043
Процентные расходы	24 186	555	3 029	27 770
Комиссионные доходы	303	52	223	578

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

	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, полученные Банком	73 011

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

	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, полученные Банком	141 347

Прочие связанные стороны включают компанию, на которую оказывает существенное влияние акционер Банка, а также зависимых физических лиц.

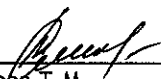
Краткосрочные выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за 2015 год составили 33 441 тысяча рублей (2014 г.: 24 050 тысяч рублей).

Мираков А.В.
Генеральный директор



26 мая 2016 года

Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер



Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью ИТ (Информационные технологии) лист № 16.5.2Ж

Партнер
АО «БДО Юникон» И.В. Ефремов

