

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество).

Акционерный коммерческий банк «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность с 1993 года (лицензии Центрального Банка Российской Федерации №2271).

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

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, и ссудных счетов;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий.

Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу:

153000, г. Иваново, пр. Шереметевский, д.53

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 апреля 2015 года) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк имеет 15 Дополнительных офисов на территории г. Иваново и Ивановской области и один операционный офис, расположенный в г. Москва.:

- Дополнительный офис № 1 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 1 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: 153000, г. Иваново, ул. Некрасова, д.61.

1. Введение (продолжение)

- Дополнительный офис № 2 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 2 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ген. Хлебникова, д.6.

- Дополнительный офис № 3 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 3 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Куонковых, д.141.

- Дополнительный офис № 4 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 4 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново пр. Строителей, д. 50.

- Дополнительный офис № 5 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 5 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Велижская, д.8.

- Дополнительный офис № 6 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), (ДО № 6 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, пр. Ленина, д.13.

- Дополнительный офис № 7 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО №7 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Ленина, д.43.

- Дополнительный офис № 8 Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО № 8 АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Иваново, ул. Карла Маркса, д.1.

- Дополнительный офис «Кинешемский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Кинешма, ул. Островского, д.6.

- Дополнительный офис «Кинешемский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Кинешма, пл. Революции, д.1/5.

- Дополнительный офис «Кинешемский №2» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Кинешемский №2» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: г. Кинешма, ул 50-летия Комсомола, д.18А.

- Дополнительный офис «Шуйский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Шуйский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Свердлова, д.13.

- Дополнительный офис «Шуйский №1» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Шуйский №1» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Шуя, ул. Вокзальная, д.7.

- Дополнительный офис «Тейковский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Тейковский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Тейково, ул. Матросова, д.47/20.

- Дополнительный офис «Фурмановский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ДО «Фурмановский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: Ивановская область, г. Фурманов, ул. Социалистическая, д.7.

- Операционный офис «Московский» Акционерного коммерческого банка «Кранбанк» (закрытое акционерное общество) (ОО «Московский» АКБ «Кранбанк» (ЗАО)). Расположен по адресу: 129626, г. Москва, ул.1-ая Мытищинская, дом 3, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в 2014 году составляла 192 человек (в 2013 году - 166 человека). Списочная численность на 01.01.2015 г. 214 человек (на 01.01.2014г. 179 человек)

1. Введение (продолжение)

Структура уставного капитала за 31 декабря 2015 года.

	тыс. руб	%%
ООО "Ивтер"	80 736	19,76
Мейер Август Кристофер	52 750	12,91
Белов Василий Юрьевич	40 810	9,99
Кулаковская Елена Валерьевна	40 691	9,96
Архипова Анастасия Валерьевна	39 861	9,75
ООО "МИР"	39 540	9,68
Ерхан Марина Рудольфовна	35 908	8,79
Бабаев Вадим Валентинович	26 597	6,51
Гончаров Александр Валентинович	26 500	6,48
Був Валерий Яковлевич	24 854	6,08
Акционеры-миноритарии	348	0,09
Итого уставный капитал	408 595	100,00

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Опубликование отчетности.

Банком было принято решение об опубликовании отчетности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kranbank.ru).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро. Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года. Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%. Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая. В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

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

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам. В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

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

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

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

05 ноября 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства ОАО КБ «Солидарность», по результатам которого победителем признано ОАО «Зарубежэнергопроект» совместно с АКБ «Кранбанк» (ЗАО). План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ОАО КБ «Солидарность» предусматривает установление ОАО «Зарубежэнергопроект» контроля над ОАО КБ «Солидарность», а также его реорганизацию в форме присоединения к АКБ «Кранбанк» (ЗАО). В соответствии с изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Агентством оказана финансовая помощь в виде займов на общую сумму 9,9 млрд руб. под обеспечение, в том числе в размере 8,8 млрд рублей сроком на 10 лет на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств ОАО КБ «Солидарность» и в размере 1,1 млрд рублей сроком на 6 лет для поддержания ликвидности банка.

3. Основы составления отчетности

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Банк понес убыток после налогообложения в размере 36 464 тыс.руб. За текущий год Банк получил чистый приток денежных средств от операционной деятельности в размере 30 338 тыс.руб., при этом, как указано в примечании 27, Банк имел отрицательную разницу между объемом процентных активов и процентных обязательств за период до одного года в размере 1 313 336 тыс.руб. (в 2014 году – 946 703 тыс.руб.). В настоящий момент Банк внедряет ряд программ по сокращению издержек, которые позволят ему вернуться к прибыльности. Таким образом, руководство считает, что Банк сможет надежно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

	2015		2014	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	855 607	(16 184)	789 315	24 336
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(65 654)	(64 127)	(2 829)	(81 196)
Переоценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(17)	-	(7 936)
Отложенное налогообложение	9 070	(3 254)	13 176	24 082
Иные факторы	(50 600)	47 118	(156 366)	26 351
Субординированный кредит	(47 000)	-	(97 000)	-
Равномерное признание комиссии за выдачу кредита	(21 081)	2 422	(23 503)	(6 634)
Переоценка ценных бумаг	(7 885)	-	(13 439)	-
Начисленные вознаграждения персоналу	(9 404)	23 196	(32 600)	(3 997)
Списание материальных запасов на расходы/доходы банка	(1 342)	(385)	(957)	(157)
Нематериальные активы	566	-	633	-
Корректировка основных средств по МСФО	(6 029)	(5 148)	(864)	12 800
Корректировка стоимости финансовых активов	2 120	1 214	906	75
Отнесение расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы банка	7 449	2 773	1 498	18 509
Признание процентных доходов, отраженных на балансе	32 006	23 046	8 960	5 755
По МСФО	748 423	(36 464)	643 296	(14 363)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены выше.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

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

Ежегодные улучшения МСФО 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Векселя приобретенные

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- Предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- Вероятность банкротства или финансовой реорганизации заёмщика.

Оценка риска по заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Бизнес-риск;
- Финансовый риск;
- Обслуживание долга.

Оценка риска по заемщику – физическому лицу, ссуды которого оцениваются на индивидуальной основе, проводится на основании оценки двух факторов риска:

- Финансовый риск;
- Обслуживание долга.

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Для инвестиционной недвижимости Банк выбрал модель учета по себестоимости, соответствующую политике учета основных средств, приведенной ниже. Поэтому основные средства и инвестиционная недвижимость отражены в одной статье баланса, и информация по ним раскрывается в одном примечании.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (годовая) %
<i>Здания</i>	20	5
<i>Транспорт</i>	5	20
<i>Вычислительная техника</i>	5	20
<i>Прочие</i>	6,67	15

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочий операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3), скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты дивидендов и прочие распределения прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	660 230	149 278
<i>Наличные средства</i>	251 231	260 863
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	468	20 304
<i>Брокерский счет</i>	41	74
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	911 970	430 519

6. Средства в других банках

	2015	2014
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	605 710	825 762
<i>Итого средств в других банках</i>	605 710	825 762
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	605 710	825 762
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	-	-

В состав средств в других банках за 31 декабря 2015 года включены межбанковские кредиты, учтенные векселя и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российском банке в сумме 18 149 тыс. руб.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Банк на постоянной основе производит анализ финансового состояния банков-контрагентов, в которых производится размещение временно свободных денежных средств.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2015	2014
Просроченные		
<i>Еврооблигации</i>	40 214	34 485
<i>Резерв под обесценение</i>	(40 214)	(34 485)
<i>ИТОГО просроченные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-

Движение резерва под обесценение просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток было следующим:

<i>Остаток за 31 декабря 2013 года</i>	22 984
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	11 501
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	34 485
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	5 729
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	40 214

8. Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 412 322	3 424 510
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	314 297	251 657
<i>Потребительские кредиты</i>	269 424	595 752
<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	3 996 043	4 271 919
<i>Резерв под обесценение</i>	(516 185)	(425 352)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	3 479 858	3 846 567
<i>Краткосрочные (до 1 года)</i>	1 160 242	1 109 642
<i>Долгосрочные (свыше года)</i>	2 319 616	2 736 925

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр.лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2013 года	125 143	-	214 477	-	339 620
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	82 507	-	3 225	-	85 732
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года	207 650	-	217 702	-	425 352
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	296 424	1 096	(206 335)	4 665	95 850
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(352)	(4 664)	(5 017)
Остаток за 31 декабря 2014 года	504 074	1 096	11 015	-	516 185

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Текущие		
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.	296 993	257 585
облигации федерального займа (ОФЗ)	147 061	145 267
еврооблигации Российской Федерации	149 932	112 318
Долговые обязательства российских кредитных организаций	90 566	11 206
ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387 559	268 791

10. Основные средства

На основании и в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» по состоянию на 01 января 2015 года проведена переоценка стоимости служебного здания, находящегося на балансе Банка. Переоценка осуществлена на основании документального заключения независимого оценщика по рыночной стоимости.

10. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земля	Транспорт	Вычислительная техника	Прочие	Итого
Стоимость 1 января 2014 года	33 000	-	3 690	3 210	29 097	68 997
Накопленная амортизация	(12 347)	-	(1 690)	(1 751)	(11 208)	(26 996)
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	20 653	-	2 000	1 459	17 889	42 001
Переоценка	61 648	7 669	-	-	-	69 317
Поступление	8 016	205	786	487	5 512	15 006
Выбытие	-	-	(1 811)	(992)	(1 219)	(4 022)
Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью амортизированных основных средств	(1 650)	-	1 044	97	-	(3 466)
Стоимость за 31 декабря 2014 года	102 664	7 874	2 665	2 705	33 390	149 298
Накопленная амортизация	(13 997)	-	(646)	(1 654)	(14 674)	(30 971)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	88 667	7 874	2 019	1 051	18 716	118 327
Переоценка	275	717	-	-	-	992
Поступление основных средств	-	239	1 012	1 972	2 447	5 670
Поступление недвижимости (взносу уставный капитал)	88 595	-	-	-	-	88 595
Выбытие	-	-	(445)	(1 050)	(4 900)	(6 395)
Амортизационные отчисления и восстановление амортизации в связи с выбытием полностью амортизированных основных средств	(5 950)	-	(194)	306	-	(1 161)
Стоимость за 31 декабря 2015 года	191 534	8 830	3 232	3 627	30 937	238 160
Накопленная амортизация	(19 947)	-	(840)	(1 348)	(15 835)	(37 970)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	171 587	8 830	2 392	2 279	15 102	200 190

11. Инвестиционное имущество

	2015	2014
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	358 602	-
Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	46 476	-
Земля и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	45 754	-
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(270)	-
Итого инвестиционное имущество	450 562	-

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

12. Нематериальные активы

	2015	2014
Лицензионные договоры на право использования программного продукта	6 852	-
Веб-сайт Kранbank	610	610
Товарный знак "Кранбанк"	47	47
Амортизация нематериальных активов	(91)	(24)
Итого нематериальные активы	7 418	633

13. Прочие активы

	2015	2014
Предоплата за товары и услуги	156 180	43 982
Внеоборотные активы по договорам отступного	52 281	2 065
Наращенные непроцентные доходы	1 226	1 912
Расходы будущих периодов	597	1 498
Авансовые платежи по операционным налогам	432	24
Расчеты с работниками	500	-
Прочие активы	-	6 828
Итого прочих активов	211 216	56 309

Внеоборотные активы по договорам отступного отраженные в прочих активах составили 52 281 тыс. руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

14. Средства других банков

	2015	2014
Межбанковские кредиты привлеченные от др.банков	312 862	417 743
ИТОГО Межбанковские кредиты привлеченные	312 862	417 743
Краткосрочные	-	60 093
Долгосрочные	312 862	357 650

Средства других банков за 31.12.2015 г. представляют собой привлеченные средства на срок свыше года в сумме 312 862 тыс. руб. (14 225 тыс. руб. по ставке 7,5%, 100 000 тыс. руб. по ставке 9,25%, 91000 тыс. руб. по ставке 10,00%, 107 637 тыс. руб. по ставке 10,25%).

15. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица	484 073	537 709
текущие (расчетные)счета	353 567	415 512
срочные депозиты	130 506	122 197
Индивидуальные предприниматели	66 279	60 048
текущие (расчетные)счета	51 392	33 590
срочные депозиты	14 887	26 458
Физические лица	4 599 325	3 861 301
текущие (расчетные)счета	111 327	111 739
срочные депозиты	4 487 998	3 749 562
Средства по переводам без открытия счета	102 807	24
Итого средства клиентов	5 252 484	4 459 082
Краткосрочные (до 1 года)	1 632 825	1 702 787
Долгосрочные (свыше года)	3 619 659	2 756 295

15. Средства клиентов (продолжение)

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

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 384 762 тыс. руб. (7,3%) приходились на десять крупнейших клиентов (2014: 1 099 366 тыс. руб. (24,7%)).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Выпущенные долговые обязательства	-	5 687
ИТОГО выпущенные долговые обязательства	-	5 687
Краткосрочные	-	5 687
Долгосрочные	-	-

17. Субординированные кредиты

	2015	2014			
	тыс. руб	тыс. руб	дата предоставления	дата погашения	процентная ставка
ООО "Мир"	12 000	12 000	31.08.2005	31.08.2021	5,00%
ООО "Мир"	15 000	15 000	30.09.2005	30.09.2021	5,00%
ООО "Мир"	20 000	20 000	28.04.2006	28.04.2022	5,00%
ООО "Мир"	-	50 000	21.02.2014	21.02.2024	7,00%
Начисленные проценты по субординированным кредитам	593	1 476			
Итого субординированных кредитов	47 593	98 476			

18. Прочие обязательства

	2015	2014
Наращенные операционные расходы	21 753	23 916
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	9 406	28 722
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	8 562	48
Расчеты с прочими кредиторами (АСВ)	4 048	3 950
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 722	4 484
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 245	6 632
Прочие	101	-
Итого прочих обязательств	48 837	67 752

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

19. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	ИТОГО
<i>На 1 января 2013 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>Выпущенные новые акции</i>	-	-	-	-
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	270 000	313 175	78 440	391 615
<i>Выпущенные новые акции</i>	138 595	138 595	-	138 595
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	408 595	451 707	78 440	530 210

25 ноября 2015 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АКБ «Кранбанк» (ЗАО) в количестве 138 595 штук общей стоимостью 138 595 тыс. рублей. Эмиссия акций проведена в рамках мероприятий по увеличению уставного капитала банка, что позволило укрепить позиции Кранбанка на финансовом рынке. В результате дополнительного выпуска акций уставный капитал банка увеличен более чем в 1,5 раза и составляет 408 595 тыс. рублей.

Все выпущенные акции проданы и полностью оплачены. В 2010 - 2015 годах и по итогам деятельности за год дивиденды акционерам не выплачивались.

20. Фонды переоценки

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
<i>За 31 декабря 2013 года</i>	23 070	-
<i>Переоценка</i>	71 751	-
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(10 260)	-
<i>Отложенный налог</i>	(15 181)	-
<i>За 31 декабря 2014 года</i>	69 380	-
<i>Переоценка</i>	1 170	3 657
<i>Реализованный фонд переоценки</i>	(17)	-
<i>Отложенный налог</i>	(1 814)	-
<i>За 31 декабря 2015 года</i>	68 719	3 657

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение.

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Переоценка проводится, на основании отчетов независимого оценщика.

21. Нераспределенная прибыль по российским нормам

По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 252090 тыс. руб. (2014: 228 971 тыс. руб.), резервный фонд составил 15 566 тыс. руб. (2014: 14 349 тыс. руб.). Убыток за 2015 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил (16 184) тыс. руб. (прибыль за 2014: 24 336 тыс. руб.).

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

22. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	734 406	582 178
Средства в других банках	89 946	49 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющиеся для продажи, удерживаемые до погашения	34 211	53 198
Корреспондентские счета в других банках	3 599	1 589
Итого процентных доходов	862 162	686 364
Процентные расходы		
Средства физических лиц	467 759	305 462
Кредиты депозиты банков	36 420	13 071
Срочные депозиты юридических лиц	16 692	19 291
Текущие (расчетные) счета	4 865	5 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	243
Прочие привлеченные средства	5 294	5 351
Итого процентных расходов	531 058	348 725
Чистые процентные доходы	331 104	337 639

23. Отчисления в резервы под обесценение кредитов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (просроченных)

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	95 850	85 732
Еврооблигации (Примечание 7)	5 729	11 501
Итого отчислений в резервы под обесценение	101 579	97 233

24. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	30 622	32 483
Комиссия по кассовым операциям	16 109	18 356
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	10 528	8 773
Комиссия за использование систем дистанционного банковского обслуживания	5 040	4 487
Комиссии по валютному контролю	2 764	2 690
Комиссия за выданные гарантии	535	2 382
Прочие	4 996	3 492
Итого комиссионные доходы	70 594	72 663
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	6 501	3 625
Комиссии за обслуживание операций с использованием пластиковых карт	2 710	1 989
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 763	1 656
Проведение банкнотных сделок	576	1 018
Прочие	344	608
Итого комиссионные расходы	13 894	8 896
Чистый комиссионный доход	56 700	63 767

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2015	2014
<i>Текущий налог на прибыль</i>	2 462	3 043
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(10 209)	(19 423)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	(7 747)	(16 380)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

	2015	2014
<i>Прибыль до налогообложения</i>	(44 211)	(30 743)
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	(8 842)	(6 149)
<i>Налоговый эффект от невременных разниц</i>	1 095	(10 231)
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	(7 747)	(16 380)

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

	2015	Изменение	2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резервы под обесценение	28 787	23 323	5 464
- Начисленные процентные доходы	4 216	(485)	4 701
- Начисленные операционные расходы	1 881	(6 168)	8 049
- Непризнанный налоговый актив	203	(24)	227
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	35 087	16 646	18 441
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Основные средства и НМА	18 929	2 971	15 958
- Финансовые активы	11 515	813	10 702
- Начисленные процентные расходы	-	(176)	176
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	30 444	3 608	26 836
<i>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</i>	4 643	13 038	(8 395)
<i>в том числе:</i>			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	16 995	10 209	6 786

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена, так как отложенное требование по налогу на прибыль связано главным образом с разным порядком признания резервов под обесценение. Вероятность возмещения этой суммы из бюджета крайне мала.

26. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Операционные расходы		
<i>По гашению и реализации приобретенных прав требования</i>	198 986	-
<i>Расходы на персонал</i>	142 408	146 067
<i>Расходы по операционной аренде</i>	79 558	75 708
<i>Ремонт и обслуживание</i>	28 016	20 199
<i>Другие организационные и управленческие расходы</i>	27 093	43 092
<i>Реклама и маркетинг</i>	18 600	10 101
<i>Страхование</i>	16 337	16 236
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	11 928	6 775
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь)</i>	11 706	13 032
<i>Расходы от переоценки недвижимости (земли) по справедливой стоимости</i>	10 446	-
<i>Амортизация основных средств (Примечание 10)</i>	6 999	3 975
<i>Агентский договор</i>	3 502	6 969
<i>Будущие расходы от реализации внеоборотных активов по договорам отступного</i>	-	(18 301)
<i>Прочие</i>	1 232	1 089
Итого административных и прочих операционных расходов	548 892	324 942

27. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Система управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) направлена на ограничение рисков, сопутствующих деятельности Банка и на обеспечение установленного внутренними документами порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целей. В систему управления рисками АКБ «Кранбанк» (ЗАО) входят: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Банка, Служба внутреннего контроля, кредитный комитет, комитет по лимитам на открытом рынке, Управление казначейства и отдел отчетности и экономического анализа.

В целях обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков в Банке разработан ряд внутренних документов, регламентирующих порядок проведения банковских операций и сделок и порядок контроля за уровнем банковских рисков.

27.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Мониторинг кредитного

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке внутренними документами.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что банк не решился ни при каких других обстоятельствах, при условии, что банк теряет определенный доход;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

Оценка риска по заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю проводится на основании оценки трех факторов риска:

- бизнес-риск;
- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Оценка риска по заемщику – физическому лицу, ссуды которого оцениваются на индивидуальной основе, проводится на основании оценки двух факторов риска:

- финансовый риск;
- обслуживание долга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2015 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Потенциально обесцененные и обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках РФ	660 230	-	-	660 230	-	660 230
Кредиты и депозиты в других банках	605 710	-	-	605 710	-	605 710
Кредиты юридическим лицам	2 115 463	-	1 296 859	3 412 322	(504 074)	2 908 248
Кредиты предпринимателям	204 721	-	109 576	314 297	(1 096)	313 201
Потребительские кредиты	245 618	2 077	21 729	269 424	(11 015)	258 409
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	40 214	40 214	(40 214)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 559	-	-	387 559	-	387 559
Прочие активы	211 216	-	-	211 216	-	211 216
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	58 341	-	-	58 341	-	58 341
Обязательства по предоставлению кредитов	244 229	-	-	244 229	-	244 229
Итого	4 733 087	2 077	1 468 378	6 203 542	(556 399)	5 647 143

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2014 года	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Потенциально обесцененные и обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках РФ	149 278	-	-	149 278	-	149 278
Кредиты и депозиты в других банках	825 762	-	-	825 762	-	825 762
Кредиты юридическим лицам	2 722 456	-	702 054	3 424 510	(207 650)	3 216 860
Кредиты предпринимателям	251 657	-	-	251 657	-	251 657
Потребительские кредиты	277 195	2 263	316 294	595 752	(217 702)	378 050
Чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	34 485	34 485	(34 485)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 791	-	-	268 791	-	268 791
Прочие активы	56 309	-	-	56 309	-	56 309
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	37 814	-	-	37 814	-	37 814
Обязательства по предоставлению кредитов	220 331	-	-	220 331	-	220 331
Итого	4 809 593	2 263	1 052 833	5 864 689	(459 837)	5 404 852

Анализ просроченных, обесцененных и не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

31 декабря 2015 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	7 349	315 589	295 483
Потребительские кредиты	7 072	1 150	11 736	32 054
Итого	7 072	8 499	327 325	327 537

31 декабря 2014 года	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка свыше 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	5 251	12 461	65 171
Потребительские кредиты	290 447	2 275	14 369	62 812
Итого	290 447	7 526	26 830	127 983

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредиты и авансы клиентам**

Качество кредитов и авансов клиентам оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>	<i>Необесцененные (1 группа)</i>	<i>Потенциально обесцененные (2-4 группы)</i>	<i>Обесцененные (5 группа)</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	2 115 463	1 186 977	109 882	2 722 456	684 342	17 712
<i>Кредиты предпринимателям</i>	204 721	109 576	-	251 657	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>	247 695	15 632	6 097	279 458	303 528	12 766
<i>Итого</i>	2 567 879	1 312 185	115 979	3 253 571	987 870	30 478

Ниже приведен анализ потенциально обесцененных и обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально потенциально обесцененные и обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 296 859	1 342 462	702 054	652 950
<i>Кредиты предпринимателям</i>	109 576	190 917	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>	21 729	34 835	316 294	81 206
<i>Итого</i>	1 428 164	1 568 214	1 018 348	734 156

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой и жилой недвижимости, транспорта, оборудования и товара в обороте. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 годов соответственно.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Размещенные средства в кредитных организациях представляют собой безрисковые активы. Банк на постоянной основе производит анализ финансового положения банков, в которых размещаются ресурсы. Вложения в долговые обязательства служат для Банка инструментом поддержания высоколиквидных активов Банка на необходимом уровне. Для этого Банк формирует портфель из наиболее ликвидных и надежных ценных бумаг, в первую очередь, которые входят в ломбардный список Банка России. Портфель ценных бумаг Банка состоит из облигаций федерального займа, еврооблигаций Российской Федерации, корпоративных облигаций и облигаций Банков. Основным принципом размещения средств в ценные бумаги для Банка является принцип сбалансированности доходности ценных бумаг и их надежности.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2015 года составил 160 740 тыс. руб. или 20,2% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2014: 184 093 тыс. руб. или 24,9%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2015 года составила 1 851 752 тыс. руб. (14 групп связанных клиентов) или 216,4% капитала Банка (2014: 2 167 989 тыс. руб. (18 группы) или 292,9%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

За 31 декабря 2015 года	Финансовые услуги	Оптовая и розничная торговля	Обрабатывающие производства	Операции с недвижимостью	Строительство	Транспорт	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета в других банках	605 710	-	-	-	-	-	-	-	605 710
Кредиты и депозиты в других банках	2 908 248	-	-	-	-	-	-	-	2 908 248
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	229 070	1 073 933	376 180	729 973	254 188	72 995	485 110	-	3 221 449
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	258 409	258 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 559	-	-	-	-	-	-	-	387 559
Прочие финансовые активы	730	31 642	854	110 373	4 169	43	9 657	1 467	158 935
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	25 835	-	-	9 000	-	23 506	-	58 341
Обязательства по предоставлению кредитов	-	75 971	52 910	25 803	48 844	1 000	31 299	8 402	244 229
Итого	4 131 317	1 207 381	429 944	866 149	316 201	74 038	549 572	268 278	7 842 880

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>Операции с недвижимостью</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	149 278	-	-	-	-	-	-	-	149 278
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	825 762	-	-	-	-	-	-	-	825 762
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	365 658 1	296 072	383 673	584 403	256 625	74 656	507 430	-	3 468 517
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	378 050	378 050
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	268 791	-	-	-	-	-	-	-	268 791
<i>Прочие финансовые активы</i>	7 376	507	697	39 858	2 266	17	2 323	1 200	54 244
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	17 133	-	300	9 448	630	10 303	-	37 814
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	499	85 820	13 484	25 322	48 153	3 647	33 139	10 267	220 331
Итого	1 617 364	1 399 532	397 854	649 883	316 492	78 950	553 195	389 517	5 402 787

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2015 и 2014 годов предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, кроме средств нерезидентов в размере 5383 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года (2014: 8 047 тыс. руб.).

27.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью в банке установлена «Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности АКБ «Кранбанк» (ЗАО)» и подразумевает:

- Организационную структуру управления ликвидностью – структура органов, ответственных за контроль за риском потери ликвидности.
- Анализ состояния ликвидности и принятие решений на основании проведенного анализа.
- Исполнение принятых решений и текущий контроль.
- Внутрибанковский контроль за выполнением требований настоящего положения.
- Информационное обеспечение управления ликвидностью.

Органом, определяющим основные направления политики банка на финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка, является Совет директоров банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений, в рамках решений Совета директоров и утвержденных им внутренних документов, по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям являются коллегиальные органы (Правление банка, Кредитный комитет, Комитет по лимитам на открытом рынке) и единоличный орган управления (Председатель банка).

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения своевременного выполнения банком своих обязательств, соблюдение банком обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 (далее инструкция №139-И), эффективной деятельности банка является Заместитель председателя банка, курирующий работу отдела отчетности и экономического анализа и управления Казначейства, в его отсутствие Председатель банка.

Анализ риска потери ликвидности состоит из следующих основных составляющих:

Ежедневный оперативный анализ риска потери ликвидности – производится с целью анализа мгновенной ликвидностью, а также с целью составления краткосрочного прогноза ликвидности. В банке разработана и применяется форма ежедневного расчета показателей мгновенной и текущей ликвидности, благодаря которой возможно прогнозировать показатели на следующий день в оперативном режиме.

Прогноз состояния ликвидности на ближайшие 30 дней – используется для управления текущей ликвидностью – «Платежный календарь на 30 дней по АКБ «Кранбанк» (ЗАО)».

Анализ структуры активов и пассивов банка – используется для управления текущей и долгосрочной ликвидностью с целью анализа будущих разрывов в сроках погашения требований и обязательств, оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	85,5	74,4	107,5	82,9	70,4	76,7
<i>Среднее</i>	73,5	59,3	90,5	97,4	90,1	91,7
<i>Максимум</i>	86,6	75,0	127,4	137,3	98,8	106,4
<i>Минимум</i>	55,4	29,5	57,7	64,2	70,3	76,8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

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

В соответствии с изменениями IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>з 31 декабря 2015 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	2 764 800	1 193 664	604 525	1 002 357	5 565 346
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-
<i>Субординированный кредит</i>	592	-	-	47 000	47 592
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2 765 392	1 193 664	604 525	1 049 357	5 612 938
<i>Гарантии выданные</i>	6 000	40 266	12 075	-	58 341
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 745	54 189	67 345	120 950	244 229
<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	2 461 405	1 287 551	434 664	693 205	4 876 825
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5 687	-	-	-	5 687
<i>Субординированный кредит</i>	1 476	-	-	97 000	98 476
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2 468 568	1 287 551	434 664	790 205	4 980 988
<i>Гарантии выданные</i>	9 998	11 182	1 598	15 036	37 814
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	120	40 021	70 282	109 908	220 331

27.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки. Балансовые активы, подверженные процентным и фондовым рискам, в течение отчетного периода составляли незначительную часть активов Банка 3,6% (2014: 4,3%). Комитет по лимитам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в том числе лимита по открытым валютным позициям, а также лимиты на открытие позиций по определенным контрагентам и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

АКБ «КРАНБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	324 316	196 061	85 333	-	605 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387 559	-	-	-	387 559
Кредиты и авансы клиентам	380 201	546 875	710 807	1 841 975	3 479 858
Итого активов	1 092 076	742 936	796 140	1 841 975	4 473 127
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	2 145 707	1 193 664	604 525	1 002 357	4 946 253
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Субординированный кредит	592	-	-	47 000	47 592
Итого обязательств	2 146 299	1 193 664	604 525	1 049 357	4 993 845
Процентный гэл за 31 декабря 2014 года	(1 054 223)	(450 728)	191 615	792 618	(520 718)

<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	244 183	472 164	109 415	-	825 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 791	-	-	-	268 791
Кредиты и авансы клиентам	73 665	628 901	886 096	2 257 905	3 846 567
Итого активов	586 639	1 101 065	995 511	2 257 905	4 941 120
Процентные обязательства					
Срочные депозиты	1 900 540	1 287 551	434 664	693 205	4 315 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 687	-	-	-	5 687
Субординированный кредит	1 476	-	-	97 000	98 476
Итого обязательств	1 907 703	1 287 551	434 664	790 205	4 420 123
Процентный гэл за 31 декабря 2013 года	(1 321 064)	(186 486)	560 847	1 467 700	520 997

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2015 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	5 813 980	367 812	228 407	6 410 199
Итого обязательств	5 252 796	299 112	109 868	5 661 776
Чистая балансовая позиция	(187 239)	68 700	118 539	-
Обязательства кредитного характера	302 570	-	-	302 570
31 декабря 2014 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Итого активов	5 164 347	369 993	166 092	5 700 432
Итого обязательств	4 560 685	367 207	129 244	5 057 136
Чистая балансовая позиция	603 662	2 786	36 848	643 296
Обязательства кредитного характера	325 706	-	-	325 706

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	2015	2015	2014	2014
<i>Доллары США</i>	10%	5 496	10%	223
<i>Евро</i>	10%	9 483	10%	2 948

28. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

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

Налоговое законодательство

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

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2016	2015
<i>Менее 1 года</i>	60 392	87 460
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	60 392	87 460

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2015	2014
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	58 341	37 814
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	244 229	220 331
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	302 570	258 145

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2015 и 2014 года.

В 2015 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 28 566 тыс.руб.

	<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2015	2014	2015	2014
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	7 392	3 704	246 299	172 045
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	22 829	10 512	247 660	576 327
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	(16 629)	(6 824)	(252 799)	(502 073)
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	13 592	7 392	241 160	246 799
<i>Процентные доходы</i>	1 600	346	46 584	36 188
<i>Средства клиентов:</i>				
<i>Остаток на 1 января</i>	23 371	20 957	111 761	107 062
<i>Получено средств в течение года</i>	233 628	100 341	876 255	10 287 097
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(232 097)	(97 927)	(988 016)	(10 282 398)
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	24 902	23 371	-	111 761
<i>Процентные расходы</i>	2 626	1 821	335	4 736
<i>Комиссионные доходы-расходы</i>	267	18	429	7 001
<i>Расходы по аренде</i>	68	-	39	61 979
<i>Выплаченные вознаграждения</i>	28 566	29 527	-	16 204

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает основной и дополнительный. Согласно требованиям Банка России, базовый капитал банка должен быть не менее 5% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, основной капитал не менее 6%, а норматив собственных средств должен превышать 10%.

	<i>Минимальное значение</i>	<i>31 декабря 2015</i>	<i>31 декабря 2014</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)</i>	5,0	9,8	10,7
<i>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)</i>	6,0	9,8	10,7
<i>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</i>	10,0	11,3	14,2

32. Управление капиталом (продолжение)

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

33. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Заместитель председателя банка


ШЕВЕЛЕВА Т.А.



Главный бухгалтер


ПАНФИЛОВА Е.Ю.