

КБ «Кубань Кредит» ООО

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

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты клиентам	34
9. Инвестиционная недвижимость	40
10. Основные средства	41
11. Прочие активы	42
12. Средства других банков	43
13. Средства клиентов	45
14. Прочие обязательства	46
15. Уставный капитал	46
16. Дополнительный капитал	46
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	46
18. Процентные доходы и расходы	47
19. Комиссионные доходы и расходы	47
20. Операционные расходы	48
21. Налог на прибыль	48
22. Управление рисками	49
23. Управление капиталом	62
24. Условные обязательства	62
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	67
27. Операции со связанными сторонами	68

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Наблюдательному совету Коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО)

Зарегистрирован Министерством по налогам и сборам России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703, о чем выдано свидетельство от 03.12.2002 серия 23 № 003214388.

Место нахождения: 350000, Россия, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом 46 / ул. Красноармейская, дом 32.

Аудитор

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

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

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

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

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

23 мая 2016 года

Всего сброшюровано 72 листов.



Д.А. Тарадов

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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


Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 29 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:


Чупрынникова Н.Н.
Председатель Правления




Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

КБ «Кубань Кредит» ООО
Российская Федерация, г. Краснодар
29 апреля 2016 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014	2013
		(пересмотренный)	(пересмотренный)	(пересмотренный)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 546 420	9 840 816	9 914 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России		856 677	677 589	403 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6 006 772	3 418 125	3 467 233
Средства в других банках	7	2 092 513	3 083 065	7 796 470
Кредиты клиентам	8	40 461 121	32 321 123	29 952 547
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	100 000
Инвестиционная недвижимость	9	566 365	846 355	897 704
Основные средства	10	3 728 285	3 230 219	3 116 050
Прочие активы	11	686 175	652 555	345 044
Текущие налоговые активы		908	-	-
Отложенные налоговые активы	21	-	15 784	5 203
Итого активов		64 945 236	54 085 631	55 997 861
Обязательства				
Средства других банков	12	517 149	709 911	494 316
Средства клиентов	13	56 784 671	46 399 765	49 629 120
Прочие обязательства	14	221 306	309 628	316 436
Текущие налоговые обязательства		-	28 137	27 023
Отложенные налоговые обязательства	21	45 119	-	-
Итого обязательств		57 568 245	47 447 441	50 466 895
Капитал				
Уставный капитал	15	265 292	265 292	265 292
Дополнительный капитал	16	2 262 911	2 012 911	1 842 911
Нераспределенная прибыль		4 848 788	4 359 987	3 422 763
Итого капитала		7 376 991	6 638 190	5 530 966
Итого обязательств и капитала		64 945 236	54 085 631	55 997 861

Чупрыникова Н.Н.,
Председатель Правления



Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	18	7 435 067	5 665 366
Процентные расходы	18	(4 798 253)	(2 909 994)
Чистые процентные доходы		2 636 814	2 755 372
Резерв под обесценение кредитов клиентов и средств в других банках	7, 8	(1 043 753)	(99 021)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках		1 593 061	2 656 351
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи		253 714	(258 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		138 406	3 931
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		192 406	385 162
Комиссионные доходы	19	1 313 553	1 137 987
Комиссионные расходы	19	(130 137)	(108 879)
Резерв под обесценение прочих активов	11	(37 754)	(14 398)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	9	59 107	78 213
Прочие операционные доходы		75 733	57 533
Операционные доходы		3 458 089	3 937 540
Операционные расходы	20	(2 799 037)	(2 726 845)
Прибыль до налогообложения		659 052	1 210 695
Расходы по налогу на прибыль	21	(170 251)	(273 471)
Чистая прибыль		488 801	937 224
Итого совокупный доход		488 801	937 224

Чупрыникова Н.Н.

Чупрыникова Н.Н.,
Председатель Правления



Гутенева Г.С.

Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года	265 292	1 842 911	3 422 763	5 530 966
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 16)	-	170 000	-	170 000
Итого операций с участниками Банка	-	170 000	-	170 000
Совокупный доход за 2014 год	-	-	937 224	937 224
Остаток на 31 декабря 2014 года	265 292	2 012 911	4 359 987	6 638 190
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 16)	-	250 000	-	250 000
Итого операций с участниками Банка	-	250 000	-	250 000
Совокупный доход за 2015 год	-	-	488 801	488 801
Остаток на 31 декабря 2015 года	265 292	2 262 911	4 848 788	7 376 991

Чупрынникова Н.Н.,
 Председатель Правления



Гутенева Г.С.,
 Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2015	2014 (пересмотренный)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 298 187	5 647 630
Проценты уплаченные	(5 174 733)	(2 650 848)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	31 975	(5 431)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	138 406	3 931
Комиссии полученные	1 311 561	1 134 434
Комиссии уплаченные	(128 266)	(102 519)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	59 107	78 213
Прочие операционные доходы	72 322	55 074
Операционные расходы	(2 734 468)	(2 554 555)
Уплаченный налог на прибыль	(118 880)	(282 938)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	755 211	1 322 991
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(179 088)	(274 377)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 285 047)	(208 496)
Средства в других банках	1 641 690	5 780 899
Кредиты клиентам	(9 132 262)	(2 440 271)
Прочие активы	(67 259)	(65 960)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(196 079)	208 007
Средства клиентов	10 144 484	(4 778 387)
Прочие обязательства	(21 774)	(32 516)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	659 876	(488 110)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	3 390	2 459
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(355 752)	(230 428)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	100 172
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(352 362)	(127 797)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос участника Банка (Примечание 16)	250 000	170 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	250 000	170 000

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

		2014
		2015 (пересмотренный)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	148 090	372 325
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	705 604	(73 582)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 840 816	9 914 398
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	10 546 420	9 840 816

Н.Н. Чупрынникова

Чупрынникова Н.Н.,
 Председатель Правления

29 апреля 2016 года



Г.С. Гутенева

Гутенева Г.С.,
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2012 году.

В мае 2015 года Банком было принято решение прекратить осуществление брокерской деятельности, в результате чего Банком России 20 июля 2015 года была аннулирована лицензия №023-13747-100000, выданная Банку 26 марта 2013 года Федеральной службой по финансовым рынкам для осуществления вышеуказанной деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, членом валютной секции ПАО «Московская биржа» и фондовой секции ЗАО «ФБ ММВБ», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

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

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Национальный рейтинг - «Baa3.ru», прогноз стабильный	11 августа 2015	средний уровень кредитоспособности среди эмитентов в стране
	Международный рейтинг - «B3», прогноз стабильный		низкая степень кредитоспособности на международном уровне
НАО «Рус-Рейтинг»	Национальный рейтинг-А», прогноз стабильный	10 декабря 2015	сравнительно высокая кредитоспособность среди эмитентов РФ
	Международный рейтинг - «BB+», прогноз стабильный		средний уровень кредитоспособности

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 2 109 человек (2014 г.: 2 039 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2015 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2014 г.: 90,1% уставного капитала).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9 и 25.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 6.

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения от 1 месяца до 5 лет для покрытия соответствующих обязательств Банка.

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

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

Переклассификация

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

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	27 473	9 813 343	9 840 816	Банк усовершенствовал раскрытие информации по незавершенным расчетам по пластиковым картам, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.
Прочие активы	(27 473)	680 028	652 555	
Средства клиентов	331	46 399 434	46 399 765	Банк усовершенствовал раскрытие информации по незавершенным расчетам по пластиковым картам, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.
Прочие обязательства	(331)	309 959	309 628	

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	50 953	9 863 445	9 914 398	Банк усовершенствовал раскрытие информации по незавершенным расчетам по пластиковым картам, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.
Прочие активы	(50 953)	395 997	345 044	
Средства клиентов	837	49 628 283	49 629 120	Банк усовершенствовал раскрытие информации по незавершенным расчетам по пластиковым картам, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.
Прочие обязательства	(837)	317 273	316 436	

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

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
корректировки	корректировки	корректировки		
Прочие активы	(23 210)	(42 480)	(65 690)	Банк усовершенствовал раскрытие информации по
Средства клиентов	1 166	(4 778 553)	(4 778 387)	незавершенным расчетам по
Прочие обязательства	(1 166)	(31 350)	(32 516)	пластиковым картам, в связи с
				чем презентация
				сравнительной информации
				была скорректирована, чтобы
				соответствовать раскрытиям
				текущего периода.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с

использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе по строке

дивиденды, полученные в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат, и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

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

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных

признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих

потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

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

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

Финансовые обязательства

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

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает

признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 70 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

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

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

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

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

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

Амортизация

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов.

- Здания - 70 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

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

Финансовая помощь участника

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств Банка в момент получения денежных средств.

Распределение чистой прибыли между участниками

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

а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому

органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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

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

иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты:

признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО

(IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014 (пересмотренный)	2013 (пересмотренный)
Наличные средства	6 766 515	6 748 201	5 035 490
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 196 496	2 662 750	4 810 695
Корреспондентские счета в других банках:			
- в банках Российской Федерации	542 558	351 435	50 953
- в банках других стран	40 851	78 430	17 260
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 546 420	9 840 816	9 914 398

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

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

	2015	2014
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 504 560	1 408 831
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 502 212	2 009 294
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	3 418 125

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют срок погашения с мая 2016 года по декабрь 2017 года (2014 г.: с июня 2015 года по апрель 2017 года), купонный доход от 6,00% до 11,98% годовых в зависимости от выпуска (2014 г.: от 6,00% до 7,40% годовых) и доходность к погашению от 9,22% до 10,54% годовых (2014 г.: от 11,89% до 15,43% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2016 года по сентябрь 2032 года (2014 г.: с августа 2015 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,50% до 15,25% годовых (2014 г.: от 7,50% до 10,25% годовых) и доходность к погашению от 10,09% до 14,63% годовых (2014 г.: от 7,68% до 16,88% годовых).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	1 504 560
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО	-	Ba3	BB-	903 042
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	823 733
- Государственная корпорация ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB-	Ba1	BBB-	774 691
- «Банк ВТБ» ПАО	-	Ba1	BB+	721 532
- ОАО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	500 600
- ОАО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	391 164
- ООО «Газпром Капитал»	BBB-	Ba1	BBB-	235 044
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba1	-	152 406
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				6 006 772

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa2	BBB	1 408 831
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «Газпромбанк»	BBB-	Ba1	BBB-	487 385
- ОАО «ВТБ»	-	Baa3	BBB-	454 082
- ОАО «МСП Банк»	-	Baa3	BBB	293 204
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	257 720
- Государственная корпорация ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa2	BBB-	242 091
- ООО «Газпром Капитал»	BBB	-	BBB	228 648
- ОАО «Восточный экспресс банк»	B	Baa1	-	46 164
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				3 418 125

7. Средства в других банках

	2015	2014
Векселя других банков	1 431 104	1 531 823
Кредиты и депозиты в других банках	601 060	430 013
Расчетные счета на фондовых биржах	40 040	1 121 227
Текущие счета в других банках	20 309	2 361
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(2 359)
Итого средств в других банках	2 092 513	3 083 065

Векселя других банков представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в рублях и долларах США (2014 г.: в рублях и долларах США), сроком погашения с февраля 2016 года по апрель 2016 года (2014 г.: с января 2015 года по ноябрь 2015 года) и доходностью от 2,4% до 11,3% годовых (2014 г.: от 5% до 10,3% годовых).

Расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2015 и 2014 годов:

	Текущие счета в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2014 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	2 359
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2014 года	2 359
Восстановление резерва под обесценение в течение 2015 года	(2 359)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2015 года	-

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные
Векселя других банков	1 431 104
Кредиты и депозиты в других банках	601 060
Расчетные счета на фондовых биржах	40 040
Текущие счета в других банках	20 309
Итого средств в других банках	2 092 513

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Векселя других банков	1 531 823	-	1 531 823
Расчетные счета на фондовых биржах	1 121 227	-	1 121 227
Кредиты и депозиты в других банках	430 013	-	430 013
Текущие счета в других банках	2	2 359	2 361
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(2 359)	(2 359)
Итого средств в других банках	3 083 065	-	3 083 065

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 2 359 тысяч рублей представлены средствами, размещенными в Коммерческом банке «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), у которого Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте (2014 г.: в двух банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2015 года составила 938 027 тысяч рублей или 44,8% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 2 156 596 тысяч рублей или 69,9% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты строительным компаниям	17 972 247	14 637 627
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 924 257	6 420 232
Корпоративные кредиты	8 413 542	6 629 054
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 769 890	4 227 909
Потребительские кредиты физическим лицам	1 558 893	1 539 250
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 177 708)	(1 132 949)
Итого кредитов клиентам	40 461 121	32 321 123

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 226 988 тысяч рублей (2014 г.: 150 762 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты клиентам на сумму 554 284 тысячи рублей (2014 г.: 776 834 тысячи рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам ОАО «МСП Банк» (Примечание 12).

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

	Кредиты строи- тельным компаниям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Корпо- ративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	387 620	128 334	469 392	-	51 544	1 036 890
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2014 года	47 278	161 082	(181 504)	9 640	60 166	96 662
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	-	-	-	(603)	(603)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	434 898	289 416	287 888	9 640	111 107	1 132 949
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	454 615	422 872	91 784	28 808	48 033	1 046 112
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(1 353)	(1 353)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	889 513	712 288	379 672	38 448	157 787	2 177 708

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	17 972 247	42,1	14 637 627	43,8
Физические лица	6 328 783	14,8	5 767 159	17,2
Торговля	4 393 101	10,3	1 876 781	5,6
Сельское хозяйство	4 233 074	10,0	3 018 891	9,0
Обрабатывающее производство	2 926 692	6,9	2 667 719	8,0
Финансовые услуги	2 603 053	6,1	2 528 642	7,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 690 421	4,0	1 158 000	3,5
Деятельность гостиниц и ресторанов	905 104	2,1	913 075	2,7
Прочее	1 586 354	3,7	886 178	2,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	42 638 829	100	33 454 072	100

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 14 заемщиков (2014 г.: 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 674 827 тысяч рублей или 41,5% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 11 921 037 тысяч рублей или 35,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	17 743 439	872 790	16 870 649	4,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	219 635	7 550	212 085	3,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 859	8 859	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	314	314	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	17 972 247	889 513	17 082 734	5,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	973 979	-	973 979	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 361 303	233 881	8 127 422	2,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 430	80	2 350	3,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	256 378	148 160	108 218	57,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	143 584	143 584	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	186 583	186 583	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 924 257	712 288	9 211 969	7,2%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 813 977	357 731	7 456 246	4,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	599 565	21 941	577 624	3,7%
Итого корпоративных кредитов	8 413 542	379 672	8 033 870	4,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 695 163	-	4 695 163	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	45 392	15 887	29 505	35,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13 456	6 682	6 774	49,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 010	5 010	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 869	10 869	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	4 769 890	38 448	4 731 442	0,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 351 042	15 632	1 335 410	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	43 513	512	43 001	1,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	43 996	21 301	22 695	48,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	51 743	51 743	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	68 599	68 599	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 558 893	157 787	1 401 106	10,1%
Итого кредитов клиентам	42 638 829	2 177 708	40 461 121	5,1%
Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	13 984 857	413 714	13 571 143	3,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	650 182	18 596	631 586	2,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 588	2 588	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	14 637 627	434 898	14 202 729	3,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 233 771	163 489	6 070 282	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	176 626	116 092	60 534	65,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	230	230	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 605	9 605	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 420 232	289 416	6 130 816	4,5%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 629 054	287 888	6 341 166	4,3%
Итого корпоративных кредитов	6 629 054	287 888	6 341 166	4,3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 212 773	-	4 212 773	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 922	-	1 922	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 622	1 048	3 574	22,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 731	6 731	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 861	1 861	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	4 227 909	9 640	4 218 269	0,2%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 477 360	64 182	1 413 178	4,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10 521	464	10 057	4,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	23 242	18 334	4 908	78,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20 431	20 431	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 696	7 696	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 539 250	111 107	1 428 143	7,2%
Итого кредитов клиентам	33 454 072	1 132 949	32 321 123	3,4%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

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

	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	15 930 734	7 163 583	5 131 636	3 047 974	98 370	31 372 297
Права требования	575 292	103 457	463 518	1 662 412	3 090	2 807 769
Не обращающиеся ценные бумаги	1 227 602	154 224	496 038	-	-	1 877 864
Поручительства	4 798	1 089 786	175	25 234	432 717	1 552 710
Прочие активы	-	38 840	788 374	-	-	827 214
Автотранспорт	32 929	446 475	154 630	-	58 348	692 382
Товары в обороте	68 156	305 800	177 404	-	-	551 360
Оборудование	2 183	318 651	1 767	-	-	322 601
Необеспеченные кредиты	130 553	303 441	1 200 000	34 270	966 368	2 634 632
Итого кредитов клиентам	17 972 247	9 924 257	8 413 542	4 769 890	1 558 893	42 638 829

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

	Кредиты строительным компаниям	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	12 992 560	4 763 186	3 019 586	2 566 681	72 041	23 414 054
Права требования	225 516	115 774	375 432	1 577 604	45 449	2 339 775
Не обращающиеся ценные бумаги	1 030 144	220 900	960 465	-	-	2 211 509
Прочие активы	96 596	20 901	1 920 925	-	-	2 038 422
Поручительства	14 288	683 707	-	19 071	484 387	1 201 453
Автотранспорт	82 731	368 863	101 834	-	49 449	602 877
Товары в обороте	-	149 633	123 925	-	-	273 558
Оборудование	135	97 268	126 887	-	-	224 290
Необеспеченные кредиты	195 657	-	-	64 553	887 924	1 148 134
Итого кредитов клиентам	14 637 627	6 420 232	6 629 054	4 227 909	1 539 250	33 454 072

9. Инвестиционная недвижимость

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	846 355
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2015 года	909 415
Перевод в основные средства	(492 384)
Перевод из основных средств	187 209
Остаток на 31 декабря 2015 года	604 240
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2015 года	63 060
Амортизационные отчисления	6 312
Перевод в основные средства	(32 396)
Перевод из основных средств	899
Остаток на 31 декабря 2015 года	37 875
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	566 365

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	897 704
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2014 года	950 661
Перевод в основные средства	(55 959)
Перевод из основных средств	14 713
Остаток на 31 декабря 2014 года	909 415
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2014 года	52 957
Амортизационные отчисления	14 108
Перевод в основные средства	(4 827)
Перевод из основных средств	822
Остаток на 31 декабря 2014 года	63 060
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	846 355

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, сдаваемые в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 года находится в диапазоне от 483 728 тысяч рублей до 654 456 тысяч рублей (2014 г.: от 632 911 тысяч рублей до 856 292 тысяч рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной Отделом по работе с недвижимостью Банка и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 15 482 тысячи рублей (2014 г.: 22 133 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2015 год составила 59 107 тысяч рублей (2014 г.: 78 213 тысяч рублей).

10. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	2 887 080	313 918	24 072	5 149	3 230 219
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	3 094 891	644 968	59 077	5 149	3 804 085
Приобретение	291 041	57 020	5 451	2 240	355 752
Выбытие	(1 583)	(33 153)	(6 737)	(860)	(42 333)
Перевод из инвестиционной недвижимости	492 384	-	-	-	492 384
Перевод в инвестиционную недвижимость	(187 209)	-	-	-	(187 209)
Перевод между группами	1 735	-	-	(1 735)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 691 259	668 835	57 791	4 794	4 422 679
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	207 811	331 049	35 005	-	573 865
Амортизационные отчисления	50 856	64 240	9 028	-	124 124
Выбытие	(100)	(28 418)	(6 574)	-	(35 092)
Перевод из инвестиционной недвижимости	32 396	-	-	-	32 396
Перевод в инвестиционную недвижимость	(899)	-	-	-	(899)
Остаток на 31 декабря 2015 года	290 064	366 871	37 459	-	694 394
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	3 401 195	301 964	20 332	4 794	3 728 285
	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 785 016	285 443	25 408	20 183	3 116 050
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	2 942 204	564 126	52 464	20 183	3 578 977
Приобретение	104 322	112 099	8 740	5 267	230 428
Выбытие	(587)	(31 257)	(2 127)	(12 595)	(46 566)
Перевод из инвестиционной недвижимости	55 959	-	-	-	55 959
Перевод в инвестиционную недвижимость	(14 713)	-	-	-	(14 713)
Перевод между группами	7 706	-	-	(7 706)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	3 094 891	644 968	59 077	5 149	3 804 085
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	157 188	278 683	27 056	-	462 927
Амортизационные отчисления	46 659	78 573	9 803	-	135 035
Выбытие	(41)	(26 206)	(1 854)	-	(28 101)
Перевод из инвестиционной недвижимости	4 827	-	-	-	4 827
Перевод в инвестиционную недвижимость	(822)	-	-	-	(822)
Остаток на 31 декабря 2014 года	207 811	331 050	35 005	-	573 866
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	2 887 080	313 918	24 072	5 149	3 230 219

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11. Прочие активы

	2015	2014 (пересмотренный)	2013 (пересмотренный)
Драгоценные металлы	575 803	428 432	252 767
Дебиторская задолженность	79 299	51 039	12 204
Авансовые платежи	37 451	138 819	45 317
Авансовые платежи по инвестиционным проектам	32 795	28 582	9 016
Расчеты за памятные монеты	12 235	17 066	12 704
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	8 647	8 072	19 500
Расчеты по пластиковым картам	4 182	2 843	-
Прочее	7 604	12 845	14 799
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(71 841)	(35 143)	(21 263)
Итого прочих активов	686 175	652 555	345 044

По состоянию на 31 декабря 2015 года драгоценные металлы в сумме 518 342 тысячи рублей (2014 г.: 364 265 тысяч рублей) переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных золотом.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 и 2014 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	7 133	14 130	21 263
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	(5 882)	20 280	14 398
Прочие активы, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	(518)	(518)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	1 251	33 892	35 143
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	411	37 343	37 754
Прочие активы, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(1 056)	(1 056)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	1 662	70 179	71 841

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

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяца	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	575 803	-	-	-	-	575 803
Дебиторская задолженность	70 776	1	984	1 512	6 026	79 299
Расчеты за памятные монеты	12 235	-	-	-	-	12 235
Расчеты по пластиковым картам	4 182	-	-	-	-	4 182
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(61 657)	-	(984)	(1 512)	(6 026)	(70 179)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	601 339	1	-	-	-	601 340

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные			Итого	
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяца	от 6 месяцев до 1 года		свыше 1 года
Драгоценные металлы	428 432	-	-	-	-	428 432
Дебиторская задолженность	42 579	131	871	2 153	5 305	51 039
Расчеты за памятные монеты	17 066	-	-	-	-	17 066
Расчеты по пластиковым картам	2 843	-	-	-	-	2 843
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25 432)	(131)	(871)	(2 153)	(5 305)	(33 892)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	465 488	-	-	-	-	465 488

12. Средства других банков

	2015	2014
Текущие кредиты других банков	517 149	709 911
Итого средств других банков	517 149	709 911

Текущие кредиты других банков в сумме 517 149 тысяч рублей (2014 г.: 688 251 тысяча рублей) представляют собой средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства.

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от ОАО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
18.12.2012	11.12.2017	10,0	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10,0	100 000
16.10.2014	17.09.2019	10,0	100 000
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
11.09.2015	05.06.2020	11,25	33 600
26.06.2014	10.10.2018	7,75	29 200
17.09.2014	31.12.2020	7,75	20 409
16.09.2014	10.01.2020	7,75	18 910
04.06.2014	10.01.2017	7,75	11 800
18.09.2015	04.09.2020	11,25	11 000
13.02.2014	10.04.2016	7,75	8 046
28.10.2014	31.12.2020	7,75	7 204
11.07.2014	10.10.2018	7,75	5 500
14.08.2014	10.01.2019	7,75	4 500
06.06.2014	10.01.2017	7,75	3 832
08.09.2014	10.01.2019	7,75	3 402
06.03.2015	05.05.2016	9,75	2 130
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
20.10.2014	05.05.2016	9,75	1 420
13.05.2015	05.05.2016	9,75	1 406
14.04.2015	05.05.2016	9,75	770
26.08.2014	10.01.2019	7,75	696
21.11.2014	05.05.2016	9,75	409
27.10.2014	05.05.2016	9,75	312
16.09.2014	05.05.2016	9,75	245
05.03.2015	05.05.2016	9,75	199
29.04.2015	05.05.2016	9,75	190
21.10.2014	05.05.2016	9,75	173
20.08.2014	05.05.2016	9,75	157
05.02.2015	05.05.2016	9,75	115
22.10.2014	05.05.2016	9,75	84
22.09.2014	05.05.2016	9,75	75
22.07.2014	05.05.2016	9,75	44
29.01.2015	05.05.2016	9,75	37
Итого			517 149

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от ОАО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
06.08.2013	05.05.2020	7,75	150 000
22.01.2014	31.12.2020	7,75	119 954
31.07.2012	01.10.2015	10,0	100 000
18.12.2012	11.12.2017	10,0	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10,0	100 000
16.10.2014	17.09.2019	10,0	100 000
09.12.2013	24.10.2016	9,75	18 297
Итого			688 251

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 517 149 тысяч рублей (2014 г.: 688 251 тысяча рублей) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка отсутствуют остатки, превышающие 10% капитала Банка (2014 г.: одного банка-контрагента). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2014 года составляла 688 251 тысячу рублей или 96,9% от общей суммы средств других банков.

13. Средства клиентов

	2015	2014 (пересмотренный)	2013 (пересмотренный)
Государственные предприятия			
– Текущие/расчетные счета	3 775 089	3 895 836	6 995 581
– Срочные депозиты	327 500	286 431	360 178
Юридические лица			
– Текущие/расчетные счета	4 171 514	5 558 028	7 418 816
– Срочные депозиты	5 320 509	3 356 695	4 770 553
Физические лица			
– Текущие счета/счета до востребования	2 898 701	2 597 378	2 655 467
– Срочные вклады	40 291 358	30 705 397	27 428 525
Итого средств клиентов	56 784 671	46 399 765	49 629 120

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 190 059	76,1	33 302 775	71,8
Транспорт и связь	3 953 356	7,0	4 118 293	8,9
Строительство	2 145 914	3,8	2 125 602	4,6
Торговля	2 004 313	3,5	2 114 651	4,5
Сельское хозяйство	1 886 499	3,3	1 194 075	2,6
Сфера услуг	1 869 706	3,3	1 675 594	3,6
Производство	792 237	1,4	928 988	2,0
Финансовые услуги	740 867	1,3	572 004	1,2
Государственные предприятия	3 166	0,0	4 064	0,0
Прочее	198 554	0,3	363 719	0,8
Итого средств клиентов	56 784 671	100	46 399 765	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был один клиент (2014 г.: один клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 446 713 тысяч рублей или 6,1% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 2 892 246 тысяч рублей или 6,2% от общей суммы средств клиентов).

14. Прочие обязательства

	2015	2014 (пересмотренный)	2013 (пересмотренный)
Обязательства по оплате отпусков	76 408	132 788	129 897
Кредиторская задолженность	64 380	54 203	41 904
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	56 063	79 960	75 851
Выпущенные собственные векселя	17 609	7 879	15 143
Расчеты по пластиковым картам	213	550	1 544
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	43	25 983	41 890
Обязательства по финансовой аренде	-	-	1 632
Прочее	6 590	8 265	8 575
Итого прочих обязательств	221 306	309 628	316 436

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные собственные векселя Банка включают дисконтные и расчетные векселя на сумму 17 609 тысяч рублей (2014 г.: 7 879 тысяч рублей), номинированные в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2016 года по август 2016 года (2014 г.: с апреля 2015 года по февраль 2016 года).

15. Уставный капитал

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

	2015			2014		
	Сумма, скорректированная с учетом инфляции			Сумма, скорректированная с учетом инфляции		
	Количество	Номинальная стоимость	инфляции	Количество	Номинальная стоимость	инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
Итого	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292

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

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

16. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2014 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 998 000 тысяч рублей (2014 г.: 748 000 тысяч рублей), из них в 2015 году внесено денежных средств на сумму 250 000 тысяч рублей (2014 г.: 170 000 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 6 710 050 тысяч рублей (2014 г.: 6 168 703 тысячи

рублей)(неаудировано), в том числе прибыль отчетного года 539 521 тысяча рублей (2014 г.: 1 065 460 тысяч рублей)(неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 983 170 тысяч рублей (2014 г.: 823 351 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	6 489 069	5 188 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 212	301 877
Векселя других банков	204 115	149 954
Кредиты и депозиты в других банках	191 833	19 854
Депозиты, размещенные в Банке России	42 603	4 960
Корреспондентские счета в других банках	235	245
Итого процентных доходов	7 435 067	5 665 366
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 209 915	2 331 020
Депозиты юридических лиц	531 562	468 113
Кредиты, полученные от кредитных организаций	56 379	102 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	396	527
Кредиты, полученные от Банка России	1	7 260
Финансовая аренда	-	405
Итого процентных расходов	4 798 253	2 909 994
Чистые процентные доходы	2 636 814	2 755 372

19. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	742 680	644 909
Комиссии по расчетным операциям	381 175	298 154
Комиссии за резервирование лимита по кредитной линии	115 401	156 531
Комиссии по выданным гарантиям	28 551	12 530
Комиссии по операциям с иностранной валютой	22 585	16 476
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	8 403	8 573
Прочее	14 758	814
Итого комиссионных доходов	1 313 553	1 137 987
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	48 115	40 556
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	43 643	26 312
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	32 425	29 902
Комиссии по операциям с иностранной валютой	3 008	9 213
Прочее	2 946	2 896
Итого комиссионных расходов	130 137	108 879
Чистые комиссионные доходы	1 183 416	1 029 108

20. Операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		1 683 130	1 717 800
Реклама и маркетинг		202 723	136 446
Взносы в фонд страхования вкладов		157 207	127 152
Арендные платежи		150 693	131 389
Амортизация основных средств	10	124 124	135 035
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		121 251	122 434
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств		94 963	81 307
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		91 255	85 386
Расходы по списанию материальных запасов		59 914	56 344
Расходы по ремонту основных средств		33 839	33 406
Административные расходы		25 045	40 345
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости	9	15 482	22 133
Представительские и командировочные расходы		7 903	9 784
Амортизация инвестиционной недвижимости	9	6 312	14 108
Расходы на страхование		5 017	3 333
Прочее		20 179	10 443
Итого операционных расходов		2 799 037	2 726 845

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	109 348	284 052
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	60 903	(10 581)
Расходы по налогу на прибыль за год	170 251	273 471

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

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	659 052	1 210 695
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	131 811	242 139
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(6 796)	(4 973)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана, членские взносы и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 617	13 873
Компенсационные выплаты сотрудникам	10 263	10 751
Корректировка налога на прибыль прошлых лет по уточненной декларации	19 513	-
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	843	11 681
Расходы по налогу на прибыль за год	170 251	273 471

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

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	22 261	(18 290)	40 551
Прочие активы	28 084	7 008	21 076
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 731	(44 287)	52 018
Общая сумма отложенных налоговых активов	58 076	(55 569)	113 645

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других банках	(27 169)	(27 169)	-
Основные средства	(68 129)	(10 338)	(57 791)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(7 897)	32 173	(40 070)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(103 195)	(5 334)	(97 861)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(45 119)	(60 903)	15 784

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	40 551	(6 207)	46 758
Прочие активы	21 076	2 751	18 325
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 018	50 118	1 900
Общая сумма отложенных налоговых активов	113 645	46 662	66 983

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(57 791)	(2 476)	(55 315)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(40 070)	(33 605)	(6 465)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(97 861)	(36 081)	(61 780)
Итого чистый отложенный налоговый актив	15 784	10 581	5 203

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

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

22. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, в т.ч. отраслевой, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, страновых, юридических (правовых), стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических (правовых) рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери

деловой репутации Банк концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

Отраслевой риск. Отраслевой риск - это вероятность понесения потерь, способных ухудшить финансовое состояние Банка в связи с концентрацией деятельности в конкретной отрасли экономики. Банк активно финансирует строительные проекты в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на Комитете по управлению рисками и наблюдательном совете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных заемщиков, инсайдеров и участников Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Кредитной комиссией.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

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

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

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

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

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

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 505 569	40 851	-	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	856 677	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	6 006 772
Средства в других банках	2 092 513	-	-	2 092 513
Кредиты клиентам	40 457 311	-	3 810	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	566 365	-	-	566 365
Основные средства	3 728 285	-	-	3 728 285
Прочие активы	686 175	-	-	686 175
Текущие налоговые активы	908	-	-	908
Итого активов	64 900 575	40 851	3 810	64 945 236
Обязательства				
Средства других банков	517 149	-	-	517 149
Средства клиентов	56 481 954	58 967	243 750	56 784 671
Прочие обязательства	221 306	-	-	221 306
Отложенные налоговые обязательства	45 119	-	-	45 119
Итого обязательств	57 265 528	58 967	243 750	57 568 245
Чистая балансовая позиция	7 635 047	(18 116)	(239 940)	7 376 991
Обязательства кредитного характера	3 774 775	-	-	3 774 775

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 762 386	78 430	-	9 840 816
Обязательные резервы на счетах в Банке России	677 589	-	-	677 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 418 125	-	-	3 418 125
Средства в других банках	3 083 065	-	-	3 083 065
Кредиты клиентам	32 319 001	-	2 122	32 321 123
Инвестиционная недвижимость	846 355	-	-	846 355
Основные средства	3 230 219	-	-	3 230 219
Прочие активы	648 154	2 307	2 094	652 555
Отложенные налоговые активы	15 784	-	-	15 784
Итого активов	54 000 678	80 737	4 216	54 085 631
Обязательства				
Средства других банков	709 911	-	-	709 911
Средства клиентов	46 221 064	48 191	130 510	46 399 765
Прочие обязательства	309 615	13	-	309 628
Текущие налоговые обязательства	28 137	-	-	28 137
Итого обязательств	47 268 727	48 204	130 510	47 447 441
Чистая балансовая позиция	6 731 951	32 533	(126 294)	6 638 190
Обязательства кредитного характера	1 549 538	-	-	1 549 538

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Внутренними документами Банка установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, их соблюдение контролируется на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 269 458	1 457 485	795 412	24 065	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	856 677	-	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	6 006 772
Средства в других банках	1 114 448	964 263	1 036	12 766	2 092 513
Кредиты клиентам	40 460 202	-	919	-	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	566 365	-	-	-	566 365
Основные средства	3 728 285	-	-	-	3 728 285
Прочие активы	685 347	677	151	-	686 175
Текущие налоговые активы	908	-	-	-	908
Итого активов	61 688 462	2 422 425	797 518	36 831	64 945 236
Обязательства					
Средства других банков	517 149	-	-	-	517 149
Средства клиентов	53 650 760	2 214 659	794 606	124 646	56 784 671
Прочие обязательства	203 504	17 329	473	-	221 306
Отложенные налоговые обязательства	45 119	-	-	-	45 119
Итого обязательств	54 416 532	2 231 988	795 079	124 646	57 568 245
Чистая балансовая позиция	7 271 930	190 437	2 439	(87 815)	7 376 991
Внебалансовая позиция	158 355	(161 799)	7 970	(4 526)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	7 430 285	28 638	10 409	(92 341)	7 376 991
Обязательства кредитного характера	3 774 775	-	-	-	3 774 775

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 265 572	747 214	699 405	128 625	9 840 816
Обязательные резервы на счетах в Банке России	677 589	-	-	-	677 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 418 125	-	-	-	3 418 125
Средства в других банках	1 422 892	1 641 920	15 719	2 534	3 083 065
Кредиты клиентам	32 318 040	-	3 083	-	32 321 123
Инвестиционная недвижимость	846 355	-	-	-	846 355
Основные средства	3 230 219	-	-	-	3 230 219
Прочие активы	648 400	3 995	160	-	652 555
Отложенные налоговые активы	15 784	-	-	-	15 784
Итого активов	50 842 976	2 393 129	718 367	131 159	54 085 631
Обязательства					
Средства других банков	688 252	-	-	21 659	709 911
Средства клиентов	43 296 247	2 230 834	766 092	106 592	46 399 765
Прочие обязательства	308 628	348	652	-	309 628
Текущие налоговые обязательства	28 137	-	-	-	28 137
Итого обязательств	44 321 264	2 231 182	766 744	128 251	47 447 441
Чистая балансовая позиция	6 521 712	161 947	(48 377)	2 908	6 638 190
Внебалансовая позиция	62 720	(129 394)	64 926	1 748	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	6 584 432	32 553	16 549	4 656	6 638 190
Обязательства кредитного характера	1 549 538	-	-	-	1 549 538

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

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

	2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 20%	5 728	4 582
Ослабление доллара США на 20%	(5 728)	(4 582)
Укрепление Евро на 20%	2 082	1 666
Ослабление Евро на 20%	(2 082)	(1 666)

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

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 4%	1 302	1 042
Ослабление доллара США на 4%	(1 302)	(1 042)
Укрепление Евро на 4%	662	530
Ослабление Евро на 4%	(662)	(530)

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 96,6% (2014 г.: 93,5%). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 94,4% (2014 г.: 92,4%). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 79,4% (2014 г.: 91,6%). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление риск - менеджмента регулярно осуществляет прогноз и стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	10 482	28 943	32 390	526 616	55 212	653 643
Средства клиентов	18 275 004	23 009 703	9 684 673	8 440 959	-	59 410 339
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 285 486	23 038 646	9 717 063	8 967 575	55 212	60 063 982

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	26 995	25 769	134 030	487 524	266 237	940 555
Средства клиентов	16 483 140	18 980 299	6 545 718	5 999 474	-	48 008 631
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 510 135	19 006 068	6 679 748	6 486 998	266 237	48 949 186

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	-	-	-	-	-	- 10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	176 390	400 904	146 128	133 255	-	-	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	-	-	- 6 006 772
Средства в других банках	661 409	1 431 104	-	-	-	-	- 2 092 513
Кредиты клиентам	915 913	11 491 668	14 459 051	9 060 375	4 534 114	-	- 40 461 121
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	566 365	566 365
Основные средства	-	-	-	-	-	3 728 285	3 728 285
Прочие активы	625 305	44 479	1 928	1 759	76	12 628	686 175
Текущие налоговые активы	-	908	-	-	-	-	908
Итого активов	18 932 209	13 369 063	14 607 107	9 195 389	4 534 190	4 307 278	64 945 236
Обязательства							
Средства других банков	6 500	9 765	9 500	440 100	51 284	-	517 149
Средства клиентов	18 175 297	21 639 143	8 581 544	8 388 687	-	-	- 56 784 671
Прочие обязательства	202 852	798	10 977	6 679	-	-	- 221 306
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 119	45 119
Итого обязательств	18 384 649	21 649 706	8 602 021	8 835 466	51 284	45 119	57 568 245
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	547 560	(8 280 643)	6 005 086	359 923	4 482 906	4 262 159	7 376 991
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года							
	547 560	(7 733 083)	(1 727 997)	(1 368 074)	3 114 832	7 376 991	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 840 816	-	-	-	-	9 840 816
Обязательные резервы на счетах в Банке России	120 928	336 071	117 532	103 058	-	677 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 418 125	-	-	-	-	3 418 125
Средства в других банках	2 047 665	496 453	538 947	-	-	3 083 065
		4 941				
Кредиты клиентам	271 952	181 14	173 748	8 706 374	4 227 868	32 321 123
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	846 355	846 355
Основные средства	-	-	-	-	3 230 219	3 230 219
Прочие активы	490 158	33 735	103 016	8 580	17 066	652 555
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	15 784	15 784
Итого активов	16 189 644	5 807 440	14 933 243	8 818 012	4 227 868	4 109 424 54 085 631
Обязательства						
Средства других банков	21 659	-	105 000	327 798	255 454	709 911
Средства клиентов	16 462 284	18 423 373	6 158 095	5 356 013	-	46 399 765
Прочие обязательства	297 795	8 605	1 009	2 219	-	309 628
Текущие налоговые обязательства	-	28 137	-	-	-	28 137
Итого обязательств	16 781 738	18 460 115	6 264 104	5 686 030	255 454	- 47 447 441
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(592 094)	(12 652 675)	8 669 139	3 131 982	3 972 414	4 109 424 6 638 190
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(592 094)	(13 244 769)	(4 575 630)	(1 443 648)	2 528 766	6 638 190

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 619	-	-	-	-	10 535 801	10 546 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	856 677	856 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	-	-	-	-	6 006 772
Средства в других банках	600 000	1 431 104	-	-	-	61 409	2 092 513
Кредиты клиентам	736 289	11 491 668	14 459 051	9 060 375	4 534 114	179 624	40 461 121
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	566 365	566 365
Основные средства	-	-	-	-	-	3 728 285	3 728 285
Прочие активы	-	-	-	-	-	686 175	686 175
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	908	908
Итого активов	7 353 680	12 922 772	14 459 051	9 060 375	4 534 114	16 615 244	64 945 236
Обязательства							
Средства других банков	6 500	9 765	9 500	440 100	51 284	-	517 149
Средства клиентов	8 070 829	21 445 416	8 477 391	8 380 257	-	10 410 778	56 784 671
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	221 306	221 306
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	45 119	45 119
Итого обязательств	8 077 329	21 455 181	8 486 891	8 820 357	51 284	10 677 203	57 568 245
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(723 649)	(8 532 409)	5 972 160	240 018	4 482 830	5 938 041	7 376 991
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	(723 649)	(9 256 058)	(3 283 898)	(3 043 880)	1 438 950	7 376 991	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	49 513	-	-	-	-	9 791 303	9 840 816
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	677 589	677 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 418 125	-	-	-	-	-	3 418 125
Средства в других банках	926 422	496 453	538 947	-	-	1 121 243	3 083 065
Кредиты клиентам	95 993	4 941 181	14 173 748	8 706 374	4 227 868	175 959	32 321 123
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	846 355	846 355
Основные средства	-	-	-	-	-	3 230 219	3 230 219
Прочие активы	-	-	-	-	-	652 555	652 555
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 784	15 784
Итого активов	4 490 053	5 437 634	14 712 695	8 706 374	4 227 868	16 511 007	54 085 631
Обязательства							
Средства других банков	21 659	-	105 000	327 798	255 454	-	709 911
Средства клиентов	6 434 694	17 970 917	5 958 134	5 335 273	-	10 700 747	46 399 765
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	309 628	309 628
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	28 137	28 137
Итого обязательств	6 456 353	17 970 917	6 063 134	5 663 071	255 454	11 038 512	47 447 441
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 966 300)	(12 533 283)	8 649 561	3 043 303	3 972 414	5 472 495	6 638 190
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 966 300)	(14 499 583)	(5 850 022)	(2 806 719)	1 165 695	6 638 190	

На 31 декабря 2015 и 2014 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

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

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,01%	0,05%	0,01%	-	-	0,05%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,21%	-	-	7,72%	-	-
Средства в других банках	10,75%	-	-	15,07%	-	-
Векселя других банков	11,29%	3,83%	-	9,03%	5,00%	-
Кредиты клиентам	16,93%	-	8,00%	15,83%	-	8,00%
Обязательства						
Средства других банков	9,25%	-	-	9,11%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	10,60%	-	-	11,21%	2,37%	2,37%
- срочные депозиты физических лиц	11,59%	3,14%	3,07%	8,73%	3,39%	2,69%

23. Управление капиталом

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

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

	2015	2014
Основной капитал	6 706 451	6 164 632
Дополнительный капитал	865 764	868 047
Итого нормативного капитала	7 572 215	7 032 679

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,2% (2014 г.: 14,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

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

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	51 084	52 713
От 1 до 5 лет	14 273	4 999
Свыше 5 лет	23 194	187
Итого обязательств по операционной аренде	88 551	57 899

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	2 499 238	890 411
Гарантии выданные	1 275 537	659 127
Итого обязательств кредитного характера	3 774 775	1 549 538

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	10 546 420	9 840 816	9 840 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	6 006 772	3 418 125	3 418 125
Средства в других банках	2 092 513	2 092 513	3 083 065	3 083 065
Кредиты клиентам	40 461 121	40 461 121	32 321 123	32 321 123
Финансовые обязательства				
Средства других банков	517 149	517 149	709 911	709 911
Средства клиентов	56 784 671	56 784 671	46 399 765	46 399 765

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости, а также финансовые активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся финансовые активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива и обязательства. К третьему уровню относятся финансовые активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2015			2014		
	Первый уровень	Третий уровень	Итого	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 006 772	-	6 006 772	3 418 125	-	3 418 125
Средства в других банках	-	2 092 513	2 092 513	-	3 083 065	3 083 065
Кредиты клиентам	-	40 461 121	40 461 121	-	32 321 123	32 321 123
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	517 149	517 149	-	709 911	709 911
Средства клиентов	-	56 784 671	56 784 671	-	46 399 765	46 399 765

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

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года средства в других банках представлены учтенными векселями, расчетными счетами на фондовых биржах, предоставленными ранее межбанковскими кредитами, текущими счетами в других банках. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 31 декабря 2015 года варьируется от 2,4% до 11,3% (2014 г.: от 5,0% до 16,0%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 31 декабря 2015 года варьируется от 7,25% до 37,8% (2014 г.: от 8,0% до 38,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 6,4% до 11,25% (2014 г.: от 1,0% до 10,0%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 0,01% до 19,0% (2014 г.: от 0,1% до 19,0%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	2015	2014
	Третий уровень	Третий уровень
Инвестиционная недвижимость	от 483 728 тысяч рублей до 654 456 тысяч рублей	от 632 911 тысяч рублей до 856 292 тысяч рублей

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается руководством Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с недвижимостью Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Отдел по работе с недвижимостью применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2015 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 56 636 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 56 636 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 84 636 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 84 636 тысяч рублей.

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 546 420	-	10 546 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	1 504 560	-	1 504 560
- Долговые корпоративные ценные бумаги	4 502 212	-	4 502 212
Средства в других банках			
- Векселя других банков	1 431 104	-	1 431 104
- Кредиты и депозиты в других банках	601 060	-	601 060
- Расчетные счета на фондовых биржах	40 040	-	40 040
- Текущие счета в других банках	20 309	-	20 309
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	17 082 734	17 082 734
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	9 211 969	9 211 969
- Корпоративные кредиты	-	8 033 870	8 033 870
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	4 731 442	4 731 442
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 401 106	1 401 106
Итого финансовых активов	18 645 705	40 461 121	59 106 826
Нефинансовые активы			5 838 410
Итого активов			64 945 236

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 840 816	-	9 840 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	1 408 831	-	1 408 831
- Долговые корпоративные ценные бумаги	2 009 294	-	2 009 294
Средства в других банках			
- Векселя других банков	-	1 531 823	1 531 823
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	1 121 227	1 121 227
- Кредиты и депозиты в других банках	-	430 013	430 013
- Текущие счета в других банках	-	3	3
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	14 202 729	14 202 729
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 130 816	6 130 816
- Корпоративные кредиты	-	6 341 166	6 341 166
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	4 218 269	4 218 269
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 428 143	1 428 143
Итого финансовых активов	13 258 941	35 404 189	48 663 130
Нефинансовые активы			5 422 501
Итого активов			54 085 631

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	15 513	8 557	1 258 567	1 282 637
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	4 333	25 055	2 588 878	2 618 266
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(4 005)	(23 484)	(1 845 853)	(1 873 342)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	15 841	10 128	2 001 592	2 027 561
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	671	-	13 805	14 476
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	2 504	48	56 970	59 522
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 175	48	70 775	73 998
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	14 842	8 557	1 244 762	1 268 161
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	12 666	10 080	1 930 817	1 953 563

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

	Участники Банка	Директора и управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	770	8 448	1 089 648	1 098 866
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	21 534	11 405	2 231 722	2 264 661
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(6 791)	(11 296)	(2 062 803)	(2 080 890)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	15 513	8 557	1 258 567	1 282 637
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	43	50	19 527	19 620
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	628	(50)	(5 722)	(5 144)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	671	-	13 805	14 476
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	727	8 398	1 070 121	1 079 246
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	14 842	8 557	1 244 762	1 268 161

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

	Участники Банка	Директора и управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	254 251	111 550	322 712	688 513
Средства клиентов, полученные в течение года	7 398 159	178 311	21 237 968	28 814 438
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 581 476)	(190 100)	(21 172 717)	(28 944 293)
Средства клиентов на 31 декабря	70 934	99 761	387 963	558 658

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	86 977	75 670	176 231	338 878
Средства клиентов, полученные в течение года	7 382 655	145 481	17 250 357	24 778 493
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 215 381)	(109 601)	(17 103 876)	(24 428 858)
Средства клиентов на 31 декабря	254 251	111 550	322 712	688 513

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	36 388	-	2 833	39 221
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	575	2 468	3 043

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	54 685	-	6 498	61 183
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	575	-	575

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Процентные доходы	2 383	1 527	308 394	312 304
Процентные расходы	2 478	10 545	3 997	17 020
Комиссионные доходы	2 866	98	26 587	29 551
Прочие доходы	223	-	8 373	8 596
Прочие расходы	315	-	63 139	63 454

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Процентные доходы	644	1 323	243 089	245 056
Процентные расходы	2 148	6 991	-	9 139
Комиссионные доходы	3 106	49	22 393	25 548
Прочие доходы	1 863	-	7 780	9 643
Прочие расходы	250	-	57 782	58 032

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2015 году составили 460 573 тысячи рублей (2014 г.: 461 302 тысячи рублей).

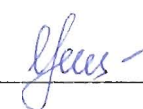
Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2015	2014
Заработная плата	353 978	344 045
Краткосрочные премиальные выплаты	106 595	117 257
Итого	460 573	461 302

Все выплаты носят краткосрочный характер.


Чупрынникова Н.Н.,
Председатель Правления




Гутенева Г.С.,
Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года