

**Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк "Уральский капитал"
Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупных доходах	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	11
4 Основные принципы учетной политики.....	13
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Средства в других банках	20
7 Кредиты и дебиторская задолженность	21
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
9 Основные средства и нематериальные активы	24
10 Прочие активы	24
11 Средства клиентов.....	25
12 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
13 Прочие обязательства и резервы	26
14 Уставный капитал.....	26
15 Нераспределенная прибыль	27
16 Процентные доходы и расходы	27
17 Комиссионные доходы и расходы.....	27
18 Прочие операционные доходы	28
19 Операционные расходы	28
20 Налог на прибыль	28
21 Распределение прибыли между участниками	30
22 Управление финансовыми рисками	30
23 Управление капиталом	35
24 Условные обязательства.....	36
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
26 Операции со связанными сторонами	40
27 События после отчетной даты.....	40
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	40

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка "Уральский капитал",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Участникам ООО "УралКапиталБанк".

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал".

Сокращенное наименование: ООО "УралКапиталБанк".

Место нахождения: 450071, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, д. 10.

Основной государственный регистрационный номер от 10.09.2002 № 1020200000402.

Свидетельство о государственной регистрации от 10.09.2002 серия 02 номер 004606061.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 30.09.1993.

Регистрационный номер: 2519.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– генеральной лицензии от 17.09.2014 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский капитал" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Уральский капитал" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

20 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

№Б-МСФО-03 от 20 апреля 2016 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	904 610	496 814
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	27	38 282	61 081
Средства в других банках	6	364 292	451 903
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 593 691	4 011 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	116 886
Основные средства и нематериальные активы	9	453 244	485 641
Прочие активы	10	62 758	60 733
Итого активов		5 416 877	5 684 869
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	4 669 817	4 803 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	222 446	247 962
Отложенное налоговое обязательство	20	53 584	57 192
Прочие обязательства и резервы	13	13 340	19 663
Итого обязательств		4 959 187	5 128 703
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	622 143	512 143
Прочие взносы собственников		20 000	20 000
Фонд переоценки основных средств		214 336	228 766
Накопленный дефицит	15	-398 789	-204 743
Итого собственный капитал		457 690	556 166
Итого обязательств и собственного капитала		5 416 877	5 684 869

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Белеикова

20 апреля 2016 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Приложение 3)

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	16	705 242	988 978
Процентные расходы	16	-517 951	-645 600
Чистые процентные доходы		187 291	343 378
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	-139 105	18 337
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		48 186	361 715
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32 676	-32 686
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-12 986	3 226
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 377	10 056
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-7 008	-17 669
Комиссионные доходы	17	35 554	43 910
Комиссионные расходы	17	-5 439	-5 229
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		-87	311
Прочие операционные доходы	18	8 163	10 185
Чистые доходы		112 436	373 819
Операционные расходы	19	-305 025	-464 744
Прибыль/убыток от монетарной позиции		0	0
Операционные доходы		-192 589	-90 925
Прибыль до налогообложения		-192 589	-90 925
Расходы по налогу прибыль	20	-1 457	-11 916
Чистая прибыль		-194 046	-102 841
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств	20	-18 038	13 734
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	3 608	8 232
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		-14 430	21 966
Итого совокупный доход за период		-208 476	-80 875

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

20 апреля 2016 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	Уставный капитал	Прочие взносы собственников	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	512 143	0	261 700	-156 802	617 041
Совокупный доход	0	0	10 986	-102 841	-91 855
Перенос переоценки в результате реализации основных средств	0	0	-43 920	54 900	10 980
Прочие взносы собственников	0	20 000	0	0	20 000
Остаток на 31 декабря 2014 года	512 143	20 000	228 766	-204 743	556 166
Взносы в уставный капитал	110 000	0	0	0	110 000
Совокупный доход	0	0	-14 430	-194 046	-208 476
Перенос переоценки в результате реализации основных средств	0	0	0	0	0
Прочие взносы собственников	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2015 года	622 143	20 000	214 336	-398 789	457 690

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Белеикова

20 апреля 2016 года

ООО "УралКапиталБанк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Приложение 3)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	824 924	886 279
Проценты уплаченные	-476 120	-671 168
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	360	2 805
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 294	721
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 377	10 056
Комиссии полученные	34 913	44 297
Комиссии уплаченные	-5 499	-5 257
Прочие операционные доходы	6 259	7 556
Уплаченные операционные расходы	-280 604	-308 160
Уплаченный налог на прибыль	22 454	-24 658
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	177 358	-57 529
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам, на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 799	165 325
Чистый прирост по средствам в других банках	87 710	277 976
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	127 917	1 307 494
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	2 575	14 553
Чистый прирост по средствам других банков	0	4 233
Чистый прирост по средствам клиентов	-158 283	-1 599 281
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-29 862	-53 360
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	-51 421	30 392
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	178 793	89 803
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-35 265	-149 872
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	134 187	0
Приобретение основных средств	-6 690	-14 970
Выручка от реализации основных средств	18 477	75 401
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	110 709	-89 441
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы от собственников	110 000	20 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	110 000	20 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	8 294	19 055
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	407 796	39 417
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	496 814	457 397
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	904 610	496 814

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

1 Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский Капитал" (далее - Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 30 сентября 1993 года, регистрационный номер 2519.

Участниками Банка являются физические лица: Камиллов Д.Ф., доля которого составляет 72,22%, Поляков В.Н., доля которого составляет 17,42% и Хусанов У.А., его доля составляет 10,36%. В 2015 году произошло увеличение Уставного капитала на 110 млн. рублей

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии от 17.09.2014 №2519 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте,

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Совет директоров Банка возглавляет Гафаров Леонид Шамильевич.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в г. Краснодар, Карасунский округ, ул. Волжская, 75

Банк зарегистрирован по адресу: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 224 человека (в 2014 году - 221 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

По итогам 2015 года ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В промышленном производстве в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,7% в ноябре. В добыче полезных ископаемых восстановился рост (октябрь - 0,3%, ноябрь - -0,4%, декабрь - 0,2%). Сокращение производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре усилилось (октябрь - 0,1%, ноябрь - -0,1%, декабрь - -1,2%). В то же время в обрабатывающих производствах в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,4% в ноябре.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост производства кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве.

В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая

напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост производства кожи, изделий из кожи и производстве обуви. Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По виду деятельности «Строительство», по оценке Минэкономразвития России, второй месяц отмечается положительная динамика с исключением сезонного фактора, однако с существенным замедлением в декабре до 0,1% с 0,8% в ноябре. Производство продукции сельского хозяйства с исключением сезонности после спада в ноябре в декабре вновь вернулось в положительную область, прирост составил 0,7 процента. Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре. Снижение платных услуг населению в декабре также несколько замедлилось - до -0,5% против снижения на 0,7% в ноябре.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце.

Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре, по предварительным данным, ускорилось до -0,9% после стабилизации в ноябре. Реальные располагаемые доходы в декабре вновь вернулись в область положительных значений. Прирост составил 1,9% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки (в ноябре - -1,3%).

Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%).

По состоянию на 01.01.2016 733 кредитных организаций имеют право осуществлять банковские операции. По сравнению с 01.01.2015 их количество снизилось на 102 единицы. По итогам 2015 года активы кредитных организаций увеличились на 6,4%.

Объем кредитов физических лиц в 2015 году сократился на 5,7%, в то время как по итогам соответствующего периода 2014 года был отмечен прирост в 13,8%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц за 2015 года увеличился с 5,9% до 8,01%.

Темп прироста объема кредитов юридических лиц по итогам 2015 года составил 12,7%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц за отчетный период увеличился с 4,2% до 6,2%.

По итогам 2015 года в банковском секторе, несмотря на нормализацию ситуации с рублевой ликвидностью, Банк России сохранил роль важного источника предоставления ликвидности. Доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах коммерческих банков снижается с 12,0% до 6,5%.

Прирост привлеченных средств физических лиц в 2015 году составил 25,2%, что связано с увеличением нормы сбережения населения, традиционно наблюдающимся в периоды негативной макроэкономической обстановки. Объем привлеченных средств юридических лиц по итогам 2015 года увеличился на 11,8%.

По итогам года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 192 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. – прибыль 589 млрд. руб.).

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств.

имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Новые учетные положения

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2015 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

□ МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

□ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

□ МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

□ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить оценки краткосрочной дебиторской и

кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.

□ МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

□ МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

□ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

□ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

□ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

□ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, а также финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги (торговые финансовые активы), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6

месяцев.

Предоставленные кредиты, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по кредитным линиям. Банк создает и отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя могут включаться в торговые ценные бумаги, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания, а также в зависимости от того является ли Банк первым векселедержателем и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов может включать инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть

проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, в том числе сравнением.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания/Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения

справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров (участников), относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания/основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в России. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.) (Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Компьютеры	50
Автотранспорт	30
Прочее	15

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 20 лет.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистая инвестиция в лизинг") отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком. Авансовые платежи, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке "прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства (включая привилегированные акции)

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной

ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Эмиссионный доход

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Прочие взносы собственников

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение

собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию 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 доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства акционеров через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.)

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014г. 68,3427 рублей за 1 евро).

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в бюджетные фонды

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные денежные средства	427 419	270 740
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	55 358	207 952
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	100 833	18 122
Депозиты в Банке России	321 000	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	904 610	496 814

В 2015 и в 2014 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2015	2014
Кредиты в других банках	360 099	450 000
Учтенные векселя других банков	0	0
Средства для расчетов с использованием банковских карт	4 193	1 903
Итого средств в других банках	364 292	451 903

По состоянию на 31 декабря 2015 года по строке "Средства для расчетов с использованием банковских карт" отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ОАО "Уралсиб", НКО "Вестерн Юнион ДП Восток" включая страховой депозит в размере: 4 193 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года в размере 1 903 тыс. рублей).

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года и в течение 2015 года не начислялся (за 31 декабря 2014 года и в течение 2014 года - не начислялся).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

2015	2014
------	------

	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
Текущие и не обесцененные		
- в ЦБ РФ	0	0
- в 20 крупнейших российских банках	360 099	450 000
- в других российских банках	4 193	1 903
- в крупных банках ОЭСР	0	0
- в других банках ОЭСР	0	0
- в небанковских кредитных организациях	0	0
Итого средств в других банках	364 292	451 903

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила: 364 292 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 451 903 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты	3 660 111	4 139 205
Кредиты физическим лицам	431 881	459 159
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-498 301	-586 553
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 593 691	4 011 811

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	586 553	633 007
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	139 105	-46 454
Списание за счет резерва	-227 357	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	498 301	586 553

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 436 263	59,5%	2 808 888	61,0%
Физические лица	431 881	10,6%	459 159	10,0%
Строительство	604 320	14,8%	742 699	16,2%
Лизинговые операции	100 969	2,5%	144 369	3,2%
Прочие операции	518 559	12,6%	443 249	9,6%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)	4 091 992	100,0%	4 598 364	100,0%

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 709 559	118 987	1 828 546
Кредиты, обеспеченные поручительствами	757 900	20 689	778 589

недвижимостью	334 485	155 476	489 961
прочими активами:			
транспорт	25 614	12 957	38 571
имущественные права требования	22 275	0	22 275
оборудование	80 615	0	80 615
товары в обороте	341 181	0	341 181
Прочее	0	13 953	13 953
Итого кредитов	3 271 629	322 062	3 593 691

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	297 188	18 021	315 209
Кредиты, обеспеченные:			
поручительствами	1 481 354	17 466	1 498 820
недвижимостью	474 381	224 311	698 692
прочими активами:			
транспорт	63 268	31 399	94 667
имущественные права требования	98 000	18 765	116 765
оборудование	161 669	29 137	190 806
товары в обороте	1 096 852	-	1 096 852
Итого кредитов	3 672 712	339 099	4 011 811

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные:			
-1 категория качества	1 876	68 692	70 568
-2 категория качества	2 569 162	195 409	2 764 571
-3 категория качества	400 164	53 493	453 657
Итого текущих и индивидуально не обеспеченных	2 971 202	317 594	3 288 796
Индивидуально обеспеченные:			
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	503 515	27 533	531 048
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	274	274
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	21 699	2 364	24 063
- с задержкой платежа свыше 180 дней	163 695	84 116	247 811
Итого индивидуально обеспеченных	688 909	114 287	803 196
Общая сумма кредитов	3 660 111	431 881	4 091 992
Резерв под обеспечение	-388 482	-109 819	-498 301
Итого кредитов	3 271 629	322 062	3 593 691

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные:			
-1 категория качества	11 361	32 720	44 081
-2 категория качества	2 905 646	122 552	3 028 198
-3 категория качества	636 354	185 819	822 173

Итого текущих и индивидуально не обесцененных	3 553 361	341 091	3 894 452
Индивидуально обесцененные:			
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	195 877	29 759	225 636
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	27 348	-	27 348
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	15 076	239	15 315
- с задержкой платежа свыше 180 дней	347 543	88 070	435 613
Итого индивидуально обесцененных	585 844	118 068	703 912
Общая сумма кредитов	4 139 205	459 159	4 598 364
Резерв под обесценение	(466 493)	(120 060)	(586 553)
Итого кредитов	3 672 712	339 099	4 011 811

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

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные;
- кредиты, по которым была реструктуризация или изменение условий договора;
- кредиты, по которым с момента выдачи было ухудшение финансового состояния заемщика;
- прочие кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:			
недвижимость	1 169 737	301 889	1 471 626
транспорт	155 075	64 750	219 825
имущественные права требования	115 500	2 481	117 981
оборудование	1 424 313	27 700	1 452 013
поручительства	2 968 614	68 176	3 036 790
Товары	1 862 459	35 665	1 898 124
Итого	7 695 698	500 661	8 196 359

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным:			
недвижимость	1 107 101	416 135	1 523 236
транспорт	232 687	77 840	310 527
имущественные права требования	115 500	11 619	127 119
оборудование	1 197 618	32 378	1 229 996
поручительства	3 867 691	69 497	3 937 188
Товары	2 469 948	-	2 469 948
Итого	8 990 545	607 469	9 598 014

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставил ряд

кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Облигационный займы Российской Федерации, включая ОВГВЗ, ОГСЗ	0	116 886
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	116 886

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения	Итого без НМА	НМА	Итого с НМА
Первоначальная стоимость или оценка								
Остаток на начало года	532 089	47 721	24 553	24 472	2 475	631 310	1 345	632 655
Поступления	0	4 628	4 919	1 444	3 979	14 970	0	14 970
Переоценка	4 789	0	0	0	0	4 789	0	4 789
Выбытия	-84 868	-528	-7 659	-1 426	0	-94 481	0	-94 481
Трансфер	0	0	0	2 475	-2 475	0	0	0
Остаток на конец года	452 010	51 821	21 813	26 965	3 979	556 588	1 345	557 933
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	0	-34 110	-15 255	-16 907	0	-66 272	-1 313	-67 585
Амортизационные отчисления	-9 497	-4 836	-4 600	-3 397	0	-22 330	-31	-22 361
Переоценка	8 944	0	0	0	0	8 944	0	8 944
Выбытия	553	528	6 860	769	0	8 710	0	8 710
Остаток на конец года	0	-38 418	-12 995	-19 535	0	-70 948	-1 344	-72 292
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	452 010	13 403	8 818	7 430	3 979	485 640	1	485 641
Первоначальная стоимость или оценка								
Остаток на начало года	452 010	51 821	21 813	26 965	3 979	556 588	1 345	557 933
Поступления	0	2 732	2 754	1 190	14	6 690	0	6 690
Переоценка	-27 078	0	0	0	0	-27 078	0	-27 078
Выбытия	0	-211	-6 701	-205	0	-7 117	-1 345	-8 462
Трансфер	0	1 691	0	1 580	-3 271	0	0	0
Остаток на конец года	424 932	56 033	17 866	29 530	722	529 083	0	529 083
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	0	-38 418	-12 995	-19 535	0	-70 948	-1 344	-72 292
Амортизационные отчисления	-9 040	-4 224	-4 277	-3 336	0	-20 877	-1	-20 878
Переоценка	9 040	0	0	0	0	9 040	1 345	10 385
Выбытия	0	211	6 530	205	0	6 946	0	6 946
Остаток на конец года	0	-42 431	-10 742	-22 666	0	-75 839	0	-75 839
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	424 932	13 602	7 124	6 864	722	453 244	0	453 244

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года.

10 Прочие активы

2015

2014

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 956	4 806
Предоплата по налогам	10 077	35 017
Расчеты по брокерским операциям и незавершенные расчеты	0	49
Активы, полученные по договорам об отступном	45 657	15 215
Прочее	3 489	8 341
Резерв на возможные потери	-1 421	-2 695
Итого прочих активов	62 758	60 733

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резервы под обесценение на начало года	2 695	1 763
Отчисления в резерв под обесценение	2 782	4 178
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	-2 695	-1 763
Списание активов за счет резерва	-1 361	-1 483
Резервы под обесценение на конец года	1 421	2 695

II Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и общественные организации	1 387	3 403
Текущие и расчетные счета	1 387	3 403
Юридические лица	266 298	2 355 170
Текущие и расчетные счета	104 798	329 991
Срочные депозиты	161 500	2 025 179
Физические лица	4 402 132	2 445 313
Текущие счета и счета до востребования	40 487	101 043
Срочные депозиты	4 361 402	2 344 018
Прочие счета клиентов	243	252
Итого средств клиентов	4 669 817	4 803 886

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	44 254	0,9%	187 891	3,9%
Физические лица	4 402 132	94,3%	2 445 313	50,8%
Строительство	19 218	0,4%	141 656	2,9%
Промышленность	24 517	0,5%	11 492	0,3%
Нефтегазовая и химическая отрасли	0	0,0%	186	0,0%
Энергетика	0	0,0%	3 478	0,1%
Связь и телекоммуникации	894	0,0%	1 649	0,0%
Транспорт	230	0,0%	550	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	0,0%	3 450	0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0,0%	1 864	0,1%

Прочее	178 572	3,9%	2 006 357	41,8%
Итого средств клиентов (общая сумма)	4 669 817	100,0%	4 803 886	100,0%

За 31 декабря 2015 года Банк имел 1131 клиентов с остатками средств свыше 1 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 178 клиентов). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2015 года составляет 1 794 576 тыс. рублей, или 38,4% средств клиентов (за 31 декабря 2014 года общая сумма 561 641 тыс. рублей, или 11,7%).

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 669 817 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2014 года: 4 803 886 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Собственные векселя	0	25 601
Облигации	222 446	222 361
Итого выпущенных долговых ценные бумаги	222 446	247 962

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 222 446 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 247 962 тыс. рублей).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

13 Прочие обязательства и резервы

	2015	2014
Кредиторская задолженность	3 595	6 083
Налоги к уплате	2 563	12 480
Оценочные обязательства по гарантиям	168	21
Прочие обязательства	7 014	1 079
Итого прочих обязательств	13 340	19 663

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непризнанными суммами комиссий, полученных в 2015 году по выданным гарантиям Банка.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

14 Уставный капитал

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

2015

2014

ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал, состоящий из долей участников	574 000	622 143	464 000	512 143
Итого уставный капитал	574 000	622 143	464 000	512 143

В 2015 году уставный капитал Банка увеличился на 110 000 тыс. руб. В 2014 году уставный капитал не изменялся.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2015 года составили 35 033 тыс. рублей, (за 31 декабря 2014 года: 165 609 тыс. рублей). Непокрытый убыток Банка за 31 декабря 2015 года составил 109 310 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года: 90 350 тыс. рублей). Убыток за 2015 год составил 135 583 тыс. рублей (убыток за 2014 год составил 67 703 тыс. рублей).

16 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
По средствам в банках	82	2
По кредитам клиентам	685 383	952 375
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 537	36 537
Прочие	9 240	64
Итого процентных доходов	705 242	988 978
Процентные расходы		
По средствам банков	0	0
По текущим/расчетным счетам	-19 746	-920
По вкладам физических лиц	-433 088	-229 556
По депозитам юридических лиц	-31 320	-372 574
По выпущенным долговым ценным бумагам	-33 797	-42 550
Итого процентных расходов	-517 951	-645 600
Чистые процентные доходы	187 291	343 378

17 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
по расчетно-кассовым операциям	35 401	31 967
по выданным гарантиям	153	11 943
прочие	0	0
Итого комиссионных доходов	35 554	43 910
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	-5 439	-5 229

Итого комиссионных расходов	-5 439	-5 229
Чистый комиссионный доход	30 115	38 681

18 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Штрафные санкции и прочие пени		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3 904	3 569
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	6	86
Прочее	4 253	6 530
Итого прочих операционных доходов	8 163	10 185

19 Операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал		
Амортизация	131 040	141 691
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	20 878	22 361
Профессиональные услуги	25 429	156 662
Реклама и маркетинг	63 266	60 315
Представительские расходы	5 631	7 150
Командировочные расходы	684	651
Расходы на операционную аренду	677	1 534
Расходы на охрану	23 276	14 368
Офисные расходы	4 284	5 576
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	5 436	4 292
Страхование	9 721	18 663
Благотворительность	11 045	10 651
Прочий операционный расход	66	50
Итого операционных расходов	305 025	464 744

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	1 852	11 916
	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	-395	0
Расходы по налогу на прибыль за год	1 457	11 916

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	(192 589)	-90 925
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке	(38 518)	-18 185
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		

расходы, не уменьшающие налоговую базу	10 080	13 906
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	486	460
налоговый эффект от прочих невременных разниц	28 938	14 203
Непризнанный отложенный налоговый актив	(471)	1 532
Расходы по налогу на прибыль за год	1 457	11 916

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с переоценкой основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2015 года	Изменение за 2015 год	31 декабря 2014 года	Изменение за 2014 год	31 декабря 2013 года
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств	267 920	(18 038)	285 958	(41 167)	327 125
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(53 584)	3 608	(57 192)	8 233	(65 425)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	(53 584)	3 608	(57 192)	8 233	(65 425)

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2015 год представлены ниже:

	2014	Отражено через прибыли и убытки	Отражено через прочие компоненты совокупного дохода	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	28 946	16 652	-	45 598
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 006	(7 006)	-	-
Накопленная амортизация основных средств	-	-	-	-
Прочее	28 249	(22 555)	-	5 694
Общая сумма отложенного налогового актива	64 201	(12 909)	-	51 292
Чистая сумма отложенного налогового актива	64 201	(12 909)	-	51 292
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Балансовая стоимость основных средств	(67 296)	11 052	3 608	(52 636)
Прочее	(2 328)	2 328	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(69 624)	13 380	3 608	(52 636)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(5 423)	471	3 608	(1 344)

Непризнанное отложенное налоговое требование	(51 769)	(471)	-	(52 240)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(57 192)	-	3 608	(53 584)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 47 562 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 51 769 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих периодах, и отражается как отложенное налоговое обязательство в бухгалтерском балансе.

21 Распределение прибыли между участниками

В 2015 и 2014 году Банк понес убытки. Прибыль не распределялась.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. 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 и мониторинга.

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. Рыночным рискам подвержены активные операции Банка, осуществляемые всеми его структурными подразделениями. Наиболее чувствительные к изменениям рыночных условий подразделения Банка, осуществляющие операции на открытых рынках (МБК, валютнообменные операции и операции с ценными бумагами). Рыночные риски контролируются на ежедневной основе.

Географический риск. Географический анализ показывает, что все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года сосредоточены в Российской Федерации.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Банк, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Лимит в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе ответственным сотрудником в соответствии с Положением и согласно должностным обязанностям.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	За 31 декабря 2015г.			За 31 декабря 2014г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 772 875	4 767 780	5 095	4 900 804	4 759 528	141 276
Доллары США	95 094	95 919	-825	93 886	104 138	-10 252
Евро	32 906	28 564	4 342	26 919	28 597	-1 678
Итого	4 900 875	4 892 263	8 612	5 021 609	5 051 848	129 346

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-41	-41	-513	-513
Ослабление доллара США на 5%	41	41	513	513
Укрепление евро на 5%	217	217	-84	-84
Ослабление евро на 5%	-217	-217	84	84

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

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк

не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

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:

	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	72,3%	89,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	106,5%	78,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	20,8%	43,5%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	838 193	406 973	2 583 486	573 480	4 402 132
Средства клиентов - юридических лиц	107 685	90 000	70 000	0	267 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	222 446	222 446
Обязательства по операционной аренде	1 639	8 186	9 823	39 295	58 943
Неиспользованные кредитные линии	26 059	0	0	0	26 059
Финансовые гарантии	0	6 448	0	0	6 448
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	973 576	511 607	2 663 309	835 221	4 983 713

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	144 680	1 652 073	527 835	120 725	2 445 313
Средства клиентов - юридических лиц	337 456	1 930 655	-	90 462	2 358 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 601	-	-	222 361	247 962
Обязательства по операционной аренде	-	10 201	10 201	1 759	22 161
Неиспользованные кредитные линии	35 799	-	-	-	35 799

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые гарантии	-	1 280	-	-	1 280
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	543 536	3 594 209	538 036	435 307	5 111 088

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, за 31 декабря 2015 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде ленным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	904 610						904 610
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	38 282						38 282
Средства в других банках	364 292						364 292
Кредиты и дебиторская задолженность	216 004	1 393 637	1 659 324	274 184	7 484	43 058	3 593 691
Итого финансовых активов	1 523 188	1 393 637	1 659 324	274 184	7 484	43 058	4 900 875
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	945 878	496 973	2 653 486	573 480	0	0	4 669 817
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	222 446	0	0	222 446
Итого финансовых обязательств	945 878	496 973	2 653 486	795 926	0	0	4 892 263
Чистый разрыв ликвидности	577 310	896 664	-994 162	-521 742	7 484	43 058	8 612
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 года	577 310	1 473 974	479 812	-41 930	-34 446	8 612	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2014 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде ленным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	496 814	-	-	-	-	-	496 814

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен ные / с неопреде ленным сроком	Итого
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	61 081	-	-	-	-	-	61 081
Средства в других банках	451 903	-	-	-	-	-	451 903
Кредиты и дебиторская задолженность	495 528	1 202 964	1 708 761	516 443	19 015	69 100	4 011 811
Итого финансовых активов	1 505 326	1 202 964	1 708 761	516 443	19 015	69 100	5 021 609
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	482 136	3 582 728	527 835	211 187	-	-	4 803 886
Выпущенные долговые обязательства	25 601	-	-	222 361	-	-	247 962
Итого финансовых обязательств	507 737	3 582 728	527 835	433 548	-	-	5 051 848
Чистый разрыв ликвидности	997 589	(2 379 764)	1 180 926	82 895	19 015	69 100	(30 239)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	997 589	(1 382 175)	(201 249)	(118 354)	(99 339)	(30 239)	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Процентный риск. 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.

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2015			2014		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	0,0%	11,1%	0,0%	-	8,8%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,8%	21,3%	0,0%	12,8%	16,8%	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4,3%	13,8%	4,0%	7,1%	9,9%	6,6%
Выпущенные долговые обязательства	0,0%	0,0%	0,0%	-	13,5%	-

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

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

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны изменением процентных ставок и курсов валют), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015	2014
Основной капитал в соответствии с РПБУ	355 898	346 504
Дополнительный капитал	391 181	454 999
Итого нормативного капитала	747 079	801 503

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2015	2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	622 143	512 143
Нераспределенная прибыль	(392 097)	(204 743)
Итого капитал 1-го уровня	230 046	307 400
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	214 336	228 766
Прочие взносы собственников	20 000	20 000
Итого	234 336	248 766
Итого капитал 2-го уровня	234 336	248 766
Итого капитал	464 382	556 166

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии в судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них в настоящей финансовой отчетности не создавался. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы

налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. За 31 декабря 2015 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2015	2014
Менее одного года	19 648	1 231
От 1 года до 5 лет	39 295	4 964
Более 5 лет	0	754
Итого обязательств по операционной аренде	58 943	6 949

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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 кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	26 059	35 799
Гарантии выданные	6 448	1 280
Итого обязательств кредитного характера	32 507	37 079

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности 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.

Заложенные активы. За 31 декабря 2015 года обязательные резервы на сумму 38 282 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 61 081 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2015 года

31 декабря 2014 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	904 610	904 610	-	-	496 814	496 814	-	-
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	38 282	38 282	-	-	61 081	61 081	-	-
Средства в других банках	364 292	364 292	-	-	451 903	451 903	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	3 593 691	3 593 691	-	-	4 011 811	4 011 811	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	116 886	116 886	-	-
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства и нематериальные активы	453 244	-	424 932	28 312	485 641	-	452 010	33 631
Итого активов	5 354 119	4 900 875	424 932	28 312	5 624 136	5 138 495	452 010	33 631
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 669 817	-	4 669 817	-	4 803 886	-	4 803 886	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	222 446	-	222 446	-	247 962	-	247 962	-
Итого обязательств	4 892 263	-	4 892 263	-	5 051 848	-	5 051 848	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- ☐ Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- ☐ Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- ☐ Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

26 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

	2015	2014
Кредиты		
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	23 288	17 106
Кредиты, выданные в течение года	11 267	30 935
(Возврат кредитов в течение года)	(15 724)	(24 753)
Кредиты за 31 декабря года отчетного	18 831	23 288
Процентный доход	646	1 523

	2015	2014
Депозиты		
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	23 403	21 400
Депозиты, полученные в течение года	383 004	160 188
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(397 815)	(158 185)
Депозиты за 31 декабря года отчетного	8 592	23 403
Процентные расходы по депозитам	1 658	165

	2015	2014
Вознаграждения руководящему персоналу	13 959	13 838
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	31 987	16 312
Отчисления в социальные фонды	5 047	3 935

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2015 году выплачивались в размере 50 400 тыс. рублей. В 2014 году вознаграждения членам Совета директоров Банка выплачивались в размере 46 450 тыс. рублей.

27 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банк, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налоги. Российское налоговое законодательство является примером различных интерпретации и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание Банком указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти. Недавние события в Российской Федерации, показывают, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию по интерпретации законодательства и определению налогов и, как следствие, существует вероятность того, что деятельность Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть оспорены впоследствии. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и процентов могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверять правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию за 31 декабря 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут признаны правильными.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Председатель правления

Э.Р. Асадуллин

Главный бухгалтер

А. В. Беленкова

20 апреля 2016 года