

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу 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 отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается 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 собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за предоставление по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы, доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк (функциональная валюта). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о совокупном доходе. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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 рублей за 1 доллар США (2014 г. – 56,2584 рублей); 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. – 68,3427 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о совокупном доходе. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам, соответствуют с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о совокупном доходе.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк не объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк не раскрывает информацию в примечаниях по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем,

находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015	2014
Наличные средства	113 686	59 581
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	74 603	139 953
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	13 724	11 248
других стран	100	1 402
Резервы на возможные потери	(285)	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	201828	212 183

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	2015	2014
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	5 685	8 587
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	309	538
Итого обязательных резервов на счетах в банке России	5 994	9 125

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по балансовой стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2016 год и на 01.01.2015 год у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2015	2014
Депозиты в Банке России	244 000	60 000
Кредиты и депозиты в других банках	10 000	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 019	1 620
Итого кредитов банкам	246 019	61 620

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

	2015		2014	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015г.	10 000	-	10 000	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015г.	10000	-	10000	-
---	-------	---	-------	---

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	244 000	-	-	-	244 000
в 20 крупнейших российских банках	-	-	-	-	-
в других российских банках	-	-	-	-	-
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-
в других банках	-	-	-	2 019	2 019
Итого текущих и необесцененных	244 000	-	-	2 019	246 019
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	10000	-	-	10000
Итого индивидуально обесцененных	-	10000	-	-	10000
Средства в других банках до вычета резерва	-	10 000	-	-	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Итого средств в других банках	244 000	-	-	2 019	246 019

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	60 000	-	-	-	60 000
в 20 крупнейших российских банках	-	-	-	-	-
в других российских банках	-	-	-	-	-
в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-
в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-
в других банках	-	-	-	1 620	1 620
Итого текущих и необесцененных	60 000	-	-	1 620	61 620
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	10000	-	-	10000
Итого индивидуально обесцененных	-	10000	-	-	10000
Средства в других банках до вычета резерва	-	10 000	-	-	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Итого средств в других банках	60 000	-	-	1 620	61 620

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, негативной информации в СМИ и возможное применение мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации. По состоянию за 31 января 2015 года, за 31 декабря 2014 года имеется задолженность, которая в индивидуальном порядке определена как обесцененная. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2015 года размещено в депозиты Банка России сроком на 1 день денежных средств на сумму 244 000 тысяч рублей, за 31 декабря 2014 года на сумму 60 000 тысяч рублей.

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 16 071 тысяч рублей (2014 г.: 5 762 тысяч рублей), связанный с предоставлением средств другим банкам по рыночным ставкам, доход в сумме 292 тысячи рублей – по депозитам, размещенным в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года средства в других банках не были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2015	2014
Корпоративные кредиты	564 936	344 146
Кредитование субъектам малого бизнеса	170 675	189 874
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	131 137	285 083
Ипотечные кредиты	93 323	127 718
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13 819	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	973 890	946 821
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85 000)	(71 427)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	888 890	875 394

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	23 280	1 701	44 761	1 685	-	71 427
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	32 413	2 601	(21 740)	299	-	13 573
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015г.	55 693	4 302	23 021	1 984	-	85 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	15 221	416	44 372	4 856	-	64 865
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 059	1 285	5 180	(3 171)	-	11 353
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(4 791)	-	-	(4 791)

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014г.	23 280	1 701	44 761	1 685	-	71 427
--	--------	-------	--------	-------	---	--------

Кредиты отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость кредитов на 1 января 2015 года и на 31 декабря 2014 года соответствует балансовой стоимости, так как при выдаче кредитов проводился анализ процентной ставки на предмет соответствия ставки по аналогичным продуктам на рынке банковских услуг. Кроме того, существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и для поддержания конкурентоспособности, соответственно, средневзвешенная процентная ставка Банка приравнивается к рыночной процентной ставке. Банк не предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных, либо на льготных условиях. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Корректировка в сумме (573) тысяч рублей отражена в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата «Процентные доходы» (Примечание 17). Таким образом, кредитный портфель по МСФО за 31 декабря 2015 года составил 888890 тысяч рублей.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Транспорт	60 621	6,82	23 722	2,71
Торговля	156 120	17,56	113 128	12,92
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Строительство	156 051	17,56	75 870	8,67
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	199 455	22,44	366 355	41,85
Прочие	316 643	35,62	296 319	33,85
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	888 890	100	875 394	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 8 заемщиков с суммой более 32 000 тысяч рублей (2014 года – 5 заемщиков (свыше 34 000 тысяч рублей)) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 387 289 тысяч рублей (2014 год – 251 316 тысяч рублей), или 39,77% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 год – 26,5%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	4 210	-	-	4 210
Кредиты обеспеченные:						
Требования к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
Обращающиеся ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	460 028	147 863	54 661	91 339	13 819	767 710
Оборудованием и транспортными средствами	40 634	2 440	45 952	-	-	89 026
Прочими активами	1 707	16 070	328	-	-	18 105
Поручительствами и банковскими гарантиями	6 874	-	2 965	-	-	9 839
Итого кредитов и дебиторской задолженности	509 243	166 373	108 116	91 339	13 819	888 890

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 622	-	3 718	-	-	7 340
Кредиты обеспеченные:						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	548	-	-	548
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	244 399	155 999	139 884	153 789	-	694 071
Оборудованием и транспортными средствами	24 195	26 028	62 636	-	-	112 859
Прочими активами	45 626	6 147	451	-	-	52 224
Поручительствами и банковскими гарантиями	3 024	-	5 328	-	-	8 352
Итого кредитов и дебиторской задолженности	320 866	188 174	212 565	153 789	-	875 394

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	105 435	58 922	-	-	-	164 357
Крупные новые заемщики	222 932	-	-	-	-	222 932
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	206 285	-	-	-	13 819	220 104
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	109 010	-	-	-	109 010
Физические лица	-	-	113 747	88 937	-	202 684
Итого текущих и не обеспеченных	534 652	167 932	113 747	88 937	13 819	919 087
Просроченные, но не обеспеченные :						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 599	7 150	2 804	-	11 553
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 144	-	404	-	1 548
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 229	-	-	-	-	22 229
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 748	-	4 599	-	-	6 347
Итого просроченных, но не обеспеченных:	23 977	2 743	11 749	3 208	-	41 677
Индивидуально обеспеченные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	67	-	-	67
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	1 178	-	1 178
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 307	-	5 574	-	-	11 881
Итого индивидуально обеспеченных:	6 307	-	5 641	1 178	-	13 126
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	564 936	170 675	131 137	93 323	13 819	973 890
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(55 693)	(4 302)	(23 021)	(1984)	-	(85000)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	509 243	166 373	108 116	91 339	13 819	888 890

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	43 566	123 373	46 173	-	-	213 112
Крупные новые заемщики	38 204	-	-	-	-	38 204
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	247 204	-	-	-	-	247 204
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	66 501	-	-	-	66 501
Физические лица	-	-	181 750	124 599	-	306 349
Итого текущих и не обеспеченных	328 974	189 874	227 923	124 599	-	871 370
Просроченные, но не обеспеченные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 996	-	1 996
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	20 417	-	-	20 417
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	605	-	-	-	-	605
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	30 654	1 123	-	31 777
Итого просроченных, но не обеспеченных:	605	-	51 071	3 119	-	54 795
Индивидуально обеспеченные:						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	733	-	-	733
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	354	-	-	354
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3806	-	-	-	-	3 806
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 761	-	5 002	-	-	15 763
Итого индивидуально обеспеченных:	14 567	-	6 089	-	-	20 656
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	344 146	189 874	285 083	127 718	-	946 821
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(23 280)	(1 701)	(44 761)	(1 685)	-	(71 427)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	320 866	188 173	240 322	126 033	-	875 394

Справедливая стоимость обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности предлагаемого в залог имущества может быть проведена как самостоятельно сотрудником Отдела кредитования и денежного обращения (на стадии выдачи кредита/первичного принятия обеспечения) или ответственным сотрудником по залому (впоследствии, в период действия кредитного договора), так и с привлечением сторонних Оценщиков и Консультантов, обладающих необходимой профессиональной подготовкой.

В случае если текущая конъюнктура рынка данного обеспечения и/или информация о состоянии предмета залога, выявленная в результате мониторинга заложенного имущества, позволяют вынести мотивированное суждение об увеличении/уменьшении определенной ранее стоимости предмета залога, ответственным сотрудником по залому определяется текущая рыночная стоимость обеспечения.

Все имущественные активы, оформляемые в залог, должны быть застрахованы залогодателем в пользу Банка (за исключением случаев, когда по решению Кредитного комитета страхование имущества не носит обязательный характер). Заложенное имущество должно быть застраховано за счет Залогодателя в Страховой компании от рисков утраты и повреждения на условиях, согласованных с Банком. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Текущие и индивидуально не обеспеченные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обеспеченными. Просроченные, но не обеспеченные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

амортизации

Амортизационные отчисления	(18)	(576)	(176)	(1482)	-	(2 252)	-	(2 252)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015г.	542	4695	24239	22 639	-	52115	-	52115
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015г.	411	1451	12125	8 383	-	22370	-	22370
Накопленная амортизация	(131)	(3 244)	(12114)	(14256)	-	(29 745)	-	(29 745)
Балансовая стоимость на 01 января 2016г.	411	1451	12125	8 383	-	22370	-	22370

Все основные средства Банка были переоценены по состоянию на 31 декабря 2004 года. Оценка основных средств выполнялась независимым оценщиком Базайченко О.В., обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма (-1 312) тысяч рублей, представляющая собой отрицательную переоценку основных средств. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 264 тысячи рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости (примечание 21). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015 года составила бы 13 287 тысяч рублей (2014 г.: 13 347 тысяч рублей).

В отчетном году отражено списание основных средств в связи с их моральным износом на сумму 2 343 тысячи рублей.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2015	2014
Государственные и общественные организации:		
Текущие (расчетные) счета	627	734
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
текущие/расчетные счета	198 916	346 783
срочные депозиты	-	11 487
прочие привлеченные средства (субординированный займ)	120 000	120 000
Физические лица:		
текущие счета/счета до востребования	36 140	42 776
срочные вклады	817 644	435 581
Нерезиденты	-	-
Прочие привлеченные	45	51
Итого средств клиентов	1 173 372	957 412

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства, судоремонт	71 439	6,08	15 957	1,67
Строительство	17 566	1,50	36 247	3,78
Оптовая и розничная торговля	154 875	13,20	374 795	39,14
Медицина	11 238	0,96	4 406	0,46
Растениеводство и животноводство, рыболовство	28 347	2,42	9 803	1,02
Транспорт и связь	371	0,03	7 811	0,82
Сфера услуг	11 157	0,95	7 770	0,81
Недвижимое имущество	12 392	1,06	19 999	2,09
Прочие услуги (аудиторская деятельность)	49	0,00	2 028	0,21
Прочие	12 100	1,03	98	0,01
Физические лица	853 838	72,77	478 498	49,99
Итого средств клиентов	1 173 372	100	957 412	100

За 31 декабря 2015 года Банк имел 106 клиентов (2014 г.: 27 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 126 377 тысячи рублей (2014 г.: 33 281 тысяча рублей), или 10,77% (2014 г.: 3,48%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 919 330 тысяч рублей (2014 г.: 489 809 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 173 372 тысячи рублей (2014 г.: 957 412 тысяч рублей).

В отчетном периоде Банк производил корректировку, отражающую амортизированную стоимость средств клиентов по данной статье отчета о финансовом положении и в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по ст. Процентные расходы.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015	2014
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	441	379
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 560	3 570
Кредиторская задолженность	967	840
		37

Доходы будущих периодов	3 179	4 541
Прочее	149	199
Резерв под обязательства и отчисления	2 036	2 078
Итого прочих обязательств	11 332	11 607

Анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 25. В резерв под обязательства и отчисления включен резерв по обязательствам кредитного характера. Анализ изменения резерва представлен в Примечании 25.

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

	2015		2014	
	По номиналу	Инфлированное значение	По номиналу	Инфлированное значение
Обыкновенные акции	179 989	314 963	179 989	314 963
Привилегированные акции	11	5 237	11	5 237
Итого уставный капитал	180 000	320 200	180 000	320 200

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 180 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере в соответствии с Уставом Банка и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Инфлированное значение эмиссионного дохода составляет 20 773 тысяч рублей.

Инфлированное значение уставного капитала на 31 декабря 2015 года составляет 320 200 тысяч рублей. Формирование уставного капитала производилось с 1989 года в связи с чем, сумма уставного капитала пересчитана по индексам инфляции. Кроме того пересчет суммы инфлированного капитала произведен в 2005 году в результате существенного (владельцы 80,9% акций банка) изменения в составе акционеров Банка. Акции Банка номинальной стоимостью 13 212 тысяч рублей, переход права собственности, по которым отражен в 2006 году отражены по их рыночной стоимости, объявленной на торгах в сумме 7 009 тысяч рублей.

16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Совокупный финансовый результат представлен прибылью, признанной в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2015 год в сумме 3 645 тыс. рублей (2014 год: 28 028 тыс. рублей). Прочие компоненты совокупного финансового результата по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года отсутствуют.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	169 958	141 691
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	710
Средства, размещенные в Банке России	16 071	292
Итого процентных доходов	186 029	142 693
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(81 436)	(40 594)
Депозиты юридических лиц	(854)	(1 329)
Текущие/расчетные счета	(340)	-
Прочие привлеченные счета	(8 400)	(1 174)
Итого процентных расходов	(91 030)	(43 097)
Чистые процентные доходы	94 999	99 596

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	5 957	8 728
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	19 534	29 831
Комиссия по выданным гарантиям	-	25
Комиссия по прочим операциям	12 908	7 142
		38

Итого комиссионных доходов	38 399	45 726
Комиссионные расходы		
Комиссия по валютным операциям	-	(178)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1 668)	(2 307)
Комиссия по прочим операциям	(6 531)	(1 349)
Итого комиссионных расходов	(8 199)	(3 834)
Чистый комиссионный доход	30 200	41 892

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015	2014
Доходы от выбытия, реализации имущества	47	42
Доходы от сдачи имущества в аренду	248	276
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по другим операциям, сделкам	3 114	433
Другие доходы	288	5 515
Итого прочих операционных доходов	3 697	6 266

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015	2014
Расходы на персонал	(88 864)	(91 248)
Амортизация основных средств	(726)	(517)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 421)	(4 044)
Коммунальные услуги	(945)	(921)
Расходы по операционной аренде	(23 156)	(30 034)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(7 393)	(7 769)
Расходы по страхованию	(2 670)	(2 246)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 901)	(1 877)
Реклама и маркетинг	(411)	(281)
Другие расходы	(9 347)	(6 872)
Итого административных и прочих операционных расходов	(139 834)	(145 809)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 488 тысяч рублей (2014 год – 17 353 тысяч рублей).

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 322)	(7 352)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	188	1 027
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 134)	(6 325)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка по основной деятельности в 2015 году составляет 20% (2014г.: 20%), доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаются налогом по ставкам 15% и 9%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2015		2014	
	Прибыль	налог	Прибыль	налог
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 20%	12 009	2 402	34 353	6 871
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 15%	-	-	-	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 9%	-	-	-	-
Прибыль по бухгалтерскому учету	8 519		35 275	
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:				
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(67 785)		(101 853)	
- расходы, не принимаемые к налогообложению	76 379		102 486	
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(512)		841	
Использование ранее не признанных налоговых убытков	10		10	

Итого налогооблагаемая прибыль в соответствии с национальной системой налогового учета	16 611	36 759
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе по ставкам:	3 322	7 352
20%	16 611	3 322
15%	-	-
9%	-	-

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 719 тысяч рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 15 742 тысяч рублей (2014 г.: 17 049 тысяч рублей). Рассчитанный налоговый актив составляет 3 825 тысяч рублей.

Отложенный налоговый актив в сумме (3 859) тыс. рублей (2014г.: (34) тыс. рублей) был отражен в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год в связи с переоценкой основных средств кредитной организации.

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 составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%, как и в 2014г., за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15% и 9%.

	за 31.12.2015	Отражено в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2015г	за 31.12.2014	Отражено в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2014г	за 31.12.2013
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО:					
- изменение справедливой стоимости основных средств	8441	196	8 245	80	8165
- изменение амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(573)	(2263)	1 690	2 961	(1 271)
- изменение амортизированной стоимости депозитов	2	2	-	-	-
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО:					
- непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(719)	10	(729)	10	(739)
- изменение сумм по амортизации основных средств	(16 952)	(3 859)	(13 093)	(34)	(13 059)
- начисленные доходы (расходы) - временные разницы	1 210	5 166	(3 956)	(4 708)	752
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3293	(263)	3 556	947	2 609
Налогооблагаемая временная разница по отложенному налогу на прибыль на конец отчетного периода	532	451	80	80	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 825	188	3 636	1 027	2 609
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		(3 134)		(6 325)	

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в сумме (3 585) тысячи рублей складываются из уменьшения отложенного налогового актива за год в сумме 263 тысяч рублей и начисленного налога на прибыль в сумме (3 322) тысяч рублей.

22. ДИВИДЕНДЫ

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Невостребованные акционерами Банка дивиденды в сумме 56 тысяч рублей (2014 г.: 52 тысячи рублей), отраженные в статье «Прочие обязательства», начислены на основании решений годового общего собрания акционеров от 22 мая 2015 года.

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	49	3	49	3
Дивиденды, объявленные в течение года	25 158	2	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	25 103 (49)	1 (3)	-	-
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли				
Дивиденды к выплате за 31 декабря	55	1	49	3

По решению годового общего собрания акционеров Банка 22 мая 2015 года принято решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год в сумме 25 160 тыс. руб. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка могут быть распределены только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 519 тысяч рублей (2014 г.: 27 956 тысяч рублей). В отчетном периоде Банк не отчислял суммы из нераспределенной прибыли в резервный фонд.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочие ценовые риски), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является защита интересов клиентов и инвесторов Банка путем создания, развития и успешного функционирования общепанковской системы управления рисками. Банк вырабатывает стратегию (политику) управления по отношению к каждому конкретному риску. Банк постоянно обновляет политики, методики и процедуры в соответствии с изменениями в законодательстве, бизнесе, экономической среде. Процесс управления рисками в Банке включает в себя: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль рисков.

Совет директоров Банка утверждает общую банковскую стратегию и политики по управлению каждым конкретным риском, осуществляет оценку эффективности и качества системы управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, за своевременное принятие действий для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых операций.

Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии и политик по управлению рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Кредитный комитет (КК) Банка реализуют процесс регулирования и принятия решений по управлению ресурсами Банка, оценки допустимости и обоснованности уровня рисков, разработки методов защиты от возникающих банковских рисков и мероприятий по их снижению. Комитеты участвуют в реализации лимитной и ценовой политик Банка, осуществляют контроль за рисками на основе аналитической информации, получаемой от Отдела контроля рисков Банка не реже одного раза в месяц.

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию управления банковскими рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел контроля рисков является независимым подразделением Банка.