

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в банках	32
8. Кредиты клиентам	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
10. Инвестиции в ассоциированные компании	40
11. Инвестиционная недвижимость	41
12. Прочие активы	41
13. Основные средства	43
14. Средства других банков	44
15. Средства клиентов	44
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
17. Прочие заемные средства	45
18. Прочие обязательства	46
19. Уставный капитал	46
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	46
21. Процентные доходы и расходы	47
22. Комиссионные доходы и расходы	47
23. Прочие операционные доходы и операционные расходы	48
24. Налог на прибыль	48
25. Дивиденды	50
26. Управление рисками	51
27. Управление капиталом	61
28. Условные обязательства	61
29. Компоненты совокупного дохода	63
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	67
32. Операции со связанными сторонами	69

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))

Зарегистрировано Министерством РФ по налогам и сборам за основным государственным регистрационным номером 1021800000090.

Место нахождения: 426076, Россия, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, дом 30.

Аудитор

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

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

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

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

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

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

11 апреля 2016 года

Всего сброшюровано 23 листов.



Д.А. Тарадов

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, разрешена к выпуску 06 апреля 2016 года и подписана от имени руководства Банка:

Директор Банка

Главный бухгалтер

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

06 апреля 2016 года

г. Ижевск



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

	Примечание	2015	2014
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 725 719	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России		45 975	60 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	155 535	-
Средства в банках	7	525 532	369 666
Кредиты клиентам	8	5 128 054	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	426 218	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	10	1 616	810
Инвестиционная недвижимость	11	44 850	47 477
Прочие активы	12	70 780	58 682
Основные средства	13	343 997	358 296
Отложенный налоговый актив		-	9 521
Итого активов		9 468 276	8 148 284
Обязательства			
Средства других банков	14	230 921	229 425
Средства клиентов	15	8 054 952	6 774 709
Выпущенные долговые обязательства	16	14 669	9 278
Прочие заемные средства	17	289 700	289 700
Прочие обязательства	18	26 326	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 271	120
Отложенное налоговое обязательство	24	3 245	-
Итого обязательств		8 622 084	7 364 552
Капитал			
Уставный капитал	19	718 142	718 142
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 171)	(1 610)
Нераспределенная прибыль		129 221	67 200
Итого капитала		846 192	783 732
Итого обязательств и капитала		9 468 276	8 148 284



06 апреля 2016 года

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	1 022 848	785 698
Процентные расходы	21	(673 560)	(450 809)
Чистые процентные доходы		349 288	334 889
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(54 840)	5 959
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		294 448	340 848
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		785	(271)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		286	172
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		677	1 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 522	11 703
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(6 578)	5 579
Комиссионные доходы	22	267 483	225 499
Комиссионные расходы	22	(18 454)	(16 661)
Прочие операционные доходы	23	68 433	24 932
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	234
Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	(13 868)	1 693
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	(1 117)	(1 235)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	10	806	49
Операционные доходы		607 423	593 873
Операционные расходы	23	(505 698)	(481 811)
Прибыль до налогообложения		101 725	112 062
Расходы по налогу на прибыль	24	(19 704)	(28 420)
Чистая прибыль		82 021	83 642

Прочий совокупный доход

Статьи, которые вследствие могут быть
переклассифицированы в состав прибылей или
убытков

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости
финансовых активов, имеющихся в наличии для
продажи

Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда
переоценки по справедливой стоимости финансовых
активов, имеющихся в наличии для продажи

Прочий совокупный доход после налогообложения

Итого совокупной прибыли за период

Директор Банка

Главный бухгалтер

06 апреля 2016 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

Примечания на страницах с 13 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 005 360	785 809
Проценты уплаченные		(680 569)	(502 896)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 443)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		14 522	11 703
Комиссии полученные		267 483	225 499
Комиссии уплаченные		(18 454)	(16 661)
Прочие операционные доходы		30 299	23 616
Операционные расходы		(470 423)	(404 528)
Уплаченные налоги		(4 896)	(31 462)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от/(используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		143 322	89 637
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14 862	(3 839)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(152 642)	246 723
Средства в банках		(153 930)	(344 984)
Кредиты клиентам		279 420	(857 121)
Прочие активы		(24 707)	(4 711)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		1 496	115 479
Выпущенные долговые обязательства		5 391	(86 133)
Средства клиентов		1 226 412	495 084
Прочие обязательства		(75)	(13 566)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		1 339 549	(363 431)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(1 234 219)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		901 010	466 943
Приобретение основных средств	13	(19 354)	(32 526)
Выручка от реализации основных средств		1 746	858
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		-	33 118
Приобретение ассоциированной компании	10	-	(2)
Дивиденды полученные		677	1 331
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(350 140)	469 722
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	25	(20 000)	(10 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(20 000)	(10 000)

Примечания на страницах с 13 по 73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2015	2014
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		52 642	80 111
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		1 022 051	176 402
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 702 157	1 525 755
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 724 208	1 702 157

Директор Банка

Главный бухгалтер

06 апреля 2016 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2014 года		718 142	(1 710)	(6 442)	709 990
Дивиденды, объявленные за 2013 год	25	-	-	(10 000)	(10 000)
Совокупный доход за 2014 год		-	100	83 642	83 742
Остаток на 31 декабря 2014 года		718 142	(1 610)	67 200	783 732
Дивиденды, объявленные за 2014 год	25	-	-	(20 000)	(20 000)
Совокупный доход за 2015 год		-	439	82 021	82 460
Остаток на 31 декабря 2015 года		718 142	(1 171)	129 221	846 192

Директор Банка

Главный бухгалтер

06 апреля 2016 года



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 года составляло 491 человек (2014 г.: 481 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	-
Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	9,99	-
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,03
Волков Андрей Александрович	-	19,99
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 28.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует об отсутствии дефицита ликвидных активов для покрытия обязательств.

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

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

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на

их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

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

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2015	2014
ООО «Расчетные системы - Пермь»	24.03.2014	25	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	15	15

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была зарегистрирована в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%. 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в банках на разные сроки. Средства в банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

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

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

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

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

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой

стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Финансовые обязательства

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

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав операционных доходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка.

Отражение доходов и расходов

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	1 081 366	1 131 881
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	224 074	265 313
Средства на корреспондентских счетах:	1 405 760	266 690
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	14 519	38 273
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 725 719	1 702 157

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 1 511 тысяч рублей (2014 г.: отсутствовали). Для целей составления о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелся остаток денежных средств на корреспондентских счетах в 3 банках-корреспондентах превышающий 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 392 266 тысяч рублей, или 51,1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (2014 г.: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 167 299 тысяч рублей, или 9,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 146 914	-	1 146 914
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	129 750	-	129 750
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-	115 602	-	115 602
ОАО Банк «ВТБ»	-	Ba1	BB+	9 493	-	9 493
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	3 228	3 228
АО Юникредит банк	BBB-	-	BB+	766	-	766
ПАО ФК «Открытие»	-	Ba3	BB-	4	-	4
АО «МСП Банк»	-	Ba1	BBB-	3	-	3
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	11 239	-	11 239
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 280	3 280
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				1 413 771	6 508	1 420 279

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	194 307	-	194 307
АО Юникредит банк	BBB	-	BBB-	42 812	-	42 812
ОАО Банк «ВТБ»	-	Baa3	BBB-	17 078	-	17 078
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	5 012	5 012
ПАО «Сбербанк России»	BBB	Baa2	-	4 205	-	4 205
ТКБ ОАО	-	B1	-	2 889	-	2 889
ПАО ФК «Открытие»	-	Ba3	BB-	379	-	379
АО «МСП Банк»	-	Baa3	BBB-	8	-	8
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB-	18 751	-	18 751
НКО ОРС (ОАО)	-	-	-	-	16 990	16 990
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	2 532	2 532
Итого средств на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях				280 429	24 534	304 963

В 2014 и 2015 году инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года включают торговые ценные бумаги.

	2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	155 535
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения январь 2016 и январь 2025, купонный доход от 7,35% до 14,48% годовых и доходность к погашению от 10,0 до 12,8% годовых, в зависимости от выпуска, (2014 г.: отсутствовали).

Ниже представлен анализ облигаций федерального займа по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Облигации федерального займа	Ba1	BBB-	155 535
Итого облигаций федерального займа			155 535

7. Средства в банках

	2015	2014
Кредиты, предоставленные банкам	500 732	348 166
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	24 800	21 500
Итого средств в банках	525 532	369 666

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 24 800 тысяч рублей (2014 г.: 21 500 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 500 732 тысячи рублей, или 95% от общей суммы средств, размещенных в банках (2014 г.: 348 166 тысяч рублей, или 94% от общей суммы средств, размещенных в банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что средства в других банках в общей сумме 525 532 тысячи рублей (2014 г.: 369 666 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Банк не создавал резервы по средствам в банках.

Средства в банках не имеют обеспечения.

8. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	2 852 172	3 087 605
Потребительские кредиты физическим лицам	1 012 131	1 212 225
Ипотечные кредиты физическим лицам	594 510	662 896
Кредиты индивидуальным предпринимателям	480 020	558 106
Кредиты государственным и муниципальным органам	402 186	79 195
Автокредиты физическим лицам	9 891	20 426
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	5 350 910	5 620 453
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(222 856)	(168 970)
Итого кредитов клиентам	5 128 054	5 451 483

По состоянию на 31 декабря 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 26 422 тысячи рублей (2014 г.: 20 807 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015	2014
Физические лица	1 616 532	1 895 547
Торговля	1 002 341	1 136 248
Промышленность	894 866	803 508
Государственные и муниципальные органы	402 186	79 195
Сдача в аренду недвижимости	343 438	459 432
Финансовые услуги	265 900	548 340
Сельское хозяйство	247 121	293 002
Строительство	121 341	95 740
Прочее	457 185	309 441
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 350 910	5 620 453

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	119 948	40 936	37 742	9 588	6 923	1 915	217 052
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	7 057	3 882	(8 471)	150	(6 894)	(1 683)	(5 959)
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(41 567)	(349)	(207)	-	-	-	(42 123)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	85 438	44 469	29 064	9 738	29	232	168 970
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	15 532	19 456	13 184	4 706	1 924	38	54 840
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	(329)	(514)	-	-	(111)	(954)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	100 970	63 596	41 734	14 444	1 953	159	222 856

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 5 заемщиков (2014 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 847 711 тысяч рублей, или 15,8% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 1 493 342 тысячи рублей, или 26,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 670 202	41 989	2 628 213	1,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 747	3 067	24 680	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 783	2 393	14 390	14,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	45 040	17 053	27 987	37,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 545	35 947	16 598	68,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	39 769	518	39 251	1,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	86	3	83	3,5%
Итого кредиты юридическим лицам	2 852 172	100 970	2 751 202	3,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	139 596	8 087	131 509	5,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1305	697	608	53,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 517	2 614	1 903	57,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 589	6 927	662	91,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	28 568	28 548	20	99,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	701 549	8 505	693 044	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	100 576	1 781	98 795	1,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 431	6 437	21 994	22,6%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 012 131	63 596	948 535	6,3%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	132 729	10 981	121 748	8,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 816	4 140	1 676	71,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 826	5 946	1 880	76,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 932	8 100	832	90,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 187	6 791	396	94,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	357 950	1 650	356 300	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49 759	274	49 485	0,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 311	3 852	20 459	15,85%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	594 510	41 734	552 776	7,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	429 150	793	428 357	0,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 895	5 258	14 637	26,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 187	1 278	8 909	12,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 014	7 012	1 002	87,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 672	100	12 572	0,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	102	3	99	3%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	480 020	14 444	465 576	3,0%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	402 186	1 953	400 233	0,5%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	402 186	1 953	400 233	0,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 848	116	9 732	1,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43	43	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	9 891	159	9 732	1,6%
Итого кредитов клиентам	5 350 910	222 856	5 128 054	4,2%

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 993 636	35 816	2 957 820	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 573	7 574	6 999	52,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 997	5 390	6 607	44,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 159	667	492	57,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	41 714	35 410	6 304	84,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 943	177	23 766	0,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49	3	46	6,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	534	401	133	75,1%
Итого кредиты юридическим лицам	3 087 605	85 438	3 002 167	2,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	212 292	9 116	203 176	4,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	138	66	72	47,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	889	2 060	30,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 315	1 030	285	78,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 419	12 873	546	95,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	967 210	13 284	953 926	1,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 390	239	3 151	7,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 575	2 455	3 120	44,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 473	3 138	1 335	70,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 464	1 379	85	94,2%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	1 212 225	44 469	1 167 756	3,7%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	184 418	17 948	166 470	9,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 764	348	1 416	19,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 012	705	2 307	23,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 325	2 541	2 784	47,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 070	5 320	2 750	65,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	457 431	2 160	455 271	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 876	42	2 834	1,5%
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	662 896	29 064	633 832	4,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	527 356	1476	525 880	0,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 980	782	3 198	19,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 093	729	1 364	34,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 579	6 578	1 001	86,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 098	173	16 925	1,0%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	558 106	9 738	548 368	1,7%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	79 195	29	79 166	0,0%
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	79 195	29	79 166	0,0%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 315	121	20 194	0,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111	111	-	100,0%
Итого автокредиты физическим лицам	20 426	232	20 194	1,1%
Итого кредитов клиентам	5 620 453	168 970	5 451 483	3,0%

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	1 235 994	55 257	573 222	360 688	42 333	-	2 267 494
Поручительства	387 440	436 962	12 904	65 494	171	-	902 971
Оборудование и транспорт	496 598	65 610	-	18 040	4 980	9 848	595 076
Прочее	127 748	-	-	11 879	-	-	139 627
Необеспеченные	604 392	454 302	8 384	23 919	354 702	43	1 445 742
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	2 852 172	1 012 131	594 510	480 020	402 186	9 891	5 350 910

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

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	791 274	88 409	662 896	365 338	4 889	-	1 912 806
Поручительства	627 925	509 406	-	137 292	21 258	-	1 295 881
Оборудование и транспорт	880 535	67 696	-	51 896	33 784	20 426	1 054 337
Необеспеченные	787 871	546 714	-	3 580	19 264	-	1 357 429
Итого кредитов клиентам по видам обеспечения	3 087 605	1 212 225	662 896	558 106	79 195	20 426	5 620 453

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

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

Просроченные необесцененные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи по процентам и основному долгу. Оценка обесценения просроченных необесцененных кредитов проводится на совокупной основе.

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

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 229 тысяч рублей (2014 г.: 36 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Корпоративные облигации	203 514	89 355
Векселя кредитных организаций	138 488	-
Ипотечные кредиты физическим лицам, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	84 216	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	426 218	89 355

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российских банков ОАО Банк «ВТБ» и Внешэкономбанка с датами погашения декабрь 2024 года и февраль 2032 года, с купонным доходом 11,65% и 17,0% годовых, с доходностью к погашению от 11,7% до 11,8% годовых в зависимости от выпуска (2014 г.: АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО), ОАО АИКБ «ТАТФОНДБАНК», КБ «МИА» (ОАО) с датами погашения от октября 2016 года до мая 2023 года с купонным доходом от 8,6% до 11,5% годовых, с доходностью к погашению от 8,7% до 12,1% годовых в зависимости от выпуска).

По состоянию на 31 декабря 2015 года к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены векселя российских банков в сумме 138 488 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2016 года, доходностью к погашению от 11,5% до 11,6% годовых, в зависимости от выпуска (2014 г.: отсутствовали).

На 31 декабря 2015 года Банком выдано ипотечных кредитов физическим лицам, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 84 216 тысяч рублей. Все ипотечные кредиты руководством физическим лицам Банка классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

На 31 декабря 2015 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2014 г.: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. В 2014 году было погашение требований в размере 234 тысячи рублей Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Итого
Внешэкономбанк	Ba1	BBB-	103 459
ОАО Банк «ВТБ»	Ba1	-	100 055
Итого корпоративных облигаций			203 514

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	Fitch	Сумма
ОАО «Россельхозбанк»	Ba2	BB-	98 785
ПАО «Сбербанк России»	Ba2	BBB-	39 703
Итого векселей кредитных организаций			138 488

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Итого
АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО)	Ba2	-	34 002
ОАО «Татфондбанк»	B2	B	30 352
КБ «МИА» (ОАО)	-	-	25 001
Итого корпоративных облигаций			89 355

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи:

	Примечание	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января		89 355	560 587
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		548	125
Приобретение		1 234 219	-
Реализация		(900 724)	(466 771)
Начисленные процентные доходы	21	26 270	17 537
Проценты полученные		(23 450)	(22 357)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи в течение периода		-	234
Балансовая стоимость на 31 декабря		426 218	89 355

10. Инвестиции в ассоциированные компании

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	810	759
Вложения в доли уставного капитала	-	2
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний	806	49
Итого инвестиции в ассоциированные компании	1 616	810

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%, ООО «Расчетные системы - Пермь» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

11. Инвестиционная недвижимость

Банк является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Банком в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	2015	2014
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	47 477	83 097
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2015 года	63 801	96 794
Выбытие	-	(32 993)
Остаток на 31 декабря 2015 года	63 801	63 801
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2015 года	(16 324)	(13 697)
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	(2 627)	(2 627)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(18 951)	(16 324)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	44 850	47 477

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2015 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 3 050 тысяч рублей (2014 г.: 3 421 тысячу рублей).

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 757 тысяч рублей (2014 г.: 3 821 тысячу рублей).

12. Прочие активы

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	11 333	25 650
Средства в расчетах по пластиковым картам	8 634	3 828
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	652	439
Расчеты по брокерским операциям	302	199
Прочие нефинансовые активы		
Неисключительные права пользования	30 725	26 788
Авансовые платежи	27 462	4 932
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	11 200	7 576
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	5 387	475
Прочее	-	1
Резерв под обесценение прочих активов	(24 915)	(11 206)
Итого прочих активов	70 780	58 682

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости и оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

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

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	12 943	-	12 943
Восстановление резерва под обесценение в течение 2014 года	(1 693)	-	(1 693)
Списание дебиторской задолженности в течение 2014 года	(44)	-	(44)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	11 206	-	11 206
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2015 года	(206)	14 074	13 868
Списание дебиторской задолженности в течение 2015 года	(159)	-	(159)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	10 841	14 074	24 915

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	166	10 061	1 106	11 333
За вычетом резерва под обесценение	-	(9 735)	(1 106)	(10 841)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	166	326	-	492

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	3 469	20 991	1 190	25 650
За вычетом резерва под обесценение	-	(10 016)	(1 190)	(11 206)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	3 469	10 975	-	14 444

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств, расчеты по брокерским операциям по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года являются текущими и необесцененными.

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 640	3 562	3 400	1 565	11 167
За вычетом резерва под обесценение	(2 587)	(3 351)	(3 338)	(1 565)	(10 841)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	53	211	62	-	326

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

	Просроченные				Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	1 318	329	2 271	1 190	5 108
За вычетом резерва под обесценение	(1 318)	(329)	(2 271)	(1 190)	(5 108)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-	-

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	37	269 228	86 206	2 825	358 296
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2015 года	37	307 028	143 298	4 107	454 470
Поступления	-	586	18 768	-	19 354
Выбытие	-	(2 410)	(1 748)	-	(4 158)
Остаток на 31 декабря 2015 года	37	305 204	160 318	4 107	469 666
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	-	(37 800)	(57 092)	(1 282)	(96 174)
Амортизационные отчисления	-	(6 091)	(23 926)	(821)	(30 838)
Выбытие	-	383	960	-	1 343
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	(43 508)	(80 058)	(2 103)	(125 669)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	37	261 696	80 260	2 004	343 997
	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	37	270 421	80 584	2 314	353 356
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	37	302 166	117 170	2 905	422 278
Поступления	-	4 862	26 419	1 245	32 526
Выбытие	-	-	(291)	(43)	(334)
Остаток на 31 декабря 2014 года	37	307 028	143 298	4 107	454 470
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	-	(31 745)	(36 586)	(591)	(68 922)
Амортизационные отчисления	-	(6 055)	(20 506)	(729)	(27 290)
Выбытие	-	-	-	38	38
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	(37 800)	(57 092)	(1 282)	(96 174)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	37	269 228	86 206	2 825	358 296

14. Средства других банков

	2015	2014
Кредиты и депозиты банков	230 921	229 425
Итого средств других банков	230 921	229 425

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2014 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 225 921 тысячу рублей, или 97,8% от общей суммы средств других банков (2014 г.: 229 425 тысяч рублей, или 100 % от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2015 года привлечено кредитов других банков в сумме 225 921 тысячу рублей от АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 10,25% годовых и депозита от ОАО Банк «Кузнецкий» сроком на 3 года по эффективной ставке 10,0% годовых. (2014 г.:

привлечено средств других банков в сумме 229 425 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 9,25% годовых).

15. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 351 867	1 365 604
— Срочные депозиты	80 430	582 921
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 413 729	993 192
— Срочные депозиты	5 208 926	3 832 992
Итого средств клиентов	8 054 952	6 774 709

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 622 655	82,2	4 826 184	71,2
Торговля	352 992	4,4	765 519	11,3
Строительство	278 651	3,5	314 332	4,6
Сфера услуг	273 195	3,4	229 463	3,4
Промышленность	261 311	3,2	261 340	3,9
Сельское хозяйство	30 378	0,4	41 841	0,6
Финансовые услуги	26 924	0,3	129 373	1,9
Прочее	208 846	2,5	206 657	3,1
Итого средств клиентов	8 054 952	100,0	6 774 709	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2014 г.: 3 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 224 127 тысяч рублей, или 2,8% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 685 565 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	14 669	9 278
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	14 669	9 278

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в российских рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. Покупателем векселя является коммерческая организация, зарегистрированная на территории Удмуртской Республики и занятая в сфере услуг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 14 669 тысяч рублей (2014 г.: 9 278 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в мае 2016 года (2014 г.: в июне 2015 года), процентная ставка по векселям составляет 9,5% годовых (2014 г.: 7,0% годовых).

17. Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные депозиты	289 700	289 700
Итого прочие заемные средства	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей сроком погашения в январе 2021 года (2014 г.: 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2020 года). Процентная ставка по депозитам на конец 2015 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2014 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

18. Прочие обязательства

	Примечание	2015	2014
Прочие финансовые обязательства:			
Кредиторская задолженность		4 227	4 156
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		993	1 073
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		10 540	10 623
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	5 485	4 368
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 373	3 792
Авансы полученные		32	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	28	-	35 939
Прочее		1 676	1 369
Итого прочих обязательств		26 326	61 320

19. Уставный капитал

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

	2015			2014		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
Итого уставного капитала	341 615 722	1	718 142	341 615 722	1	718 142

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 417 938 тысяч рублей (2014 г.: 423 121 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного года 17 846 тысяч рублей (2014 г.: 86 997 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяча рублей (2014 г.: 17 081 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		900 944	719 623
Средства в банках		93 526	47 698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	26 270	17 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 108	840
Всего процентные доходы		1 022 848	785 698
Процентные расходы			
Средства клиентов		618 329	404 669
Прочие заемные средства		32 832	32 832
Средства других банков		21 668	10 819
Выпущенные долговые ценные бумаги		731	2 489
Всего процентные расходы		673 560	450 809
Чистые процентные доходы		349 288	334 889

22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	193 261	163 039
Комиссия по выданным гарантиям	33 253	22 680
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	17 347	15 057
Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных	10 020	12 266
Комиссия по прочим операциям	13 602	12 457
Итого комиссионных доходов	267 483	225 499
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 446	10 635
Комиссия по прочим операциям	6 008	6 026
Итого комиссионных расходов	18 454	16 661
Чистый комиссионный доход	249 029	208 838

Комиссионное вознаграждение за обслуживание залладных представляет собой комиссию за сопровождение залладных, находящихся в законном владении АИЖК.

23. Прочие операционные доходы и операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Прочие операционные доходы			
Восстановление сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	18	35 939	-
Факторинговые операции		13 457	3 911
Доход от инвестиционной недвижимости	11	3 050	3 421
Реализация прав требований		1 344	5 123
Прочее		14 643	12 477
Итого прочих операционных доходов		68 433	24 932
Операционные расходы			
Затраты на содержание персонала		212 541	203 040
Расходы по страхованию		39 210	32 058
Плата за право пользования программным обеспечением		32 647	26 306
Ремонт и обслуживание оборудования		32 266	29 687
Расходы по выбытию имущества		20 153	120
Амортизационные отчисления по основным средствам	13	30 838	27 290
Расходы по аренде	28	25 340	27 379
Расходы на охрану		17 234	16 570
Налоги, кроме налога на прибыль		17 178	21 375
Расходы на услуги связи		13 743	12 618
Административные расходы		8 979	8 203
Расходы на рекламу и маркетинг		5 244	5 342
Амортизация инвестиционной недвижимости	11	2 627	2 627
Профессиональные услуги		2 224	1 860
Транспортные и командировочные расходы		408	734
Отчисления в резерв - оценочные обязательства некредитного характера	18	-	35 939
Прочее		45 066	30 663
Итого операционных расходов		505 698	481 811

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 047	29 339
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	12 766	(894)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(109)	(25)
Расходы по налогу на прибыль	19 704	28 420

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	101 725	112 062
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	20 345	22 412
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(89)	(42)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2014 г.: 9%)	(11)	(59)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(541)	6 109
Расходы по налогу на прибыль за год	19 704	28 420

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

Временные разницы за 2015 год и 2014 год представлены следующим образом:

	2015	Изменение	2014
Изменение отложенного налогового актива			
Кредиты клиентам	4 020	1 490	2 530
Прочие резервы	8 981	2 965	6 016
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	293	(109)	402
Прочее	3 014	(6 516)	9 530
Общая сумма отложенных налоговых активов	16 308	(2 170)	18 478
Изменение отложенного налогового обязательства			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(157)	(157)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(6 021)	(8 361)	2 340
Основные средства	(6 751)	(532)	(6 219)
Амортизация основных средств	(6 310)	(1 385)	(4 925)
Инвестиции в ассоциированные компании	(314)	(161)	(153)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 553)	(10 596)	(8 957)
Итого отложенное налоговое обязательство	(3 245)	(12 766)	9 521

	2014	Изменение	2013
Изменение отложенного налогового актива			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 340	(5 420)	7 760
Кредиты клиентам	2 530	2 530	-
Прочие резервы	6 016	3 427	2 589
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(191)	191
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	402	(25)	427
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(2 948)	2 948
Прочее	9 530	6 226	3 304
Общая сумма отложенных налоговых активов	20 818	3 599	17 219
Изменение отложенного налогового обязательства			
Основные средства	(6 219)	(1 414)	(4 805)
Амортизация основных средств	(4 925)	(1 281)	(3 644)
Инвестиции в ассоциированные компании	(153)	(10)	(143)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 297)	(2 705)	(8 592)
Итого чистый отложенный налоговый актив	9 521	894	8 627

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

25. Дивиденды

	2015	2014
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	20 000	10 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(20 000)	(10 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

В течение 2015 года объявлены и выплачены дивиденды за 2014 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 2014 года объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год: по привилегированным акциям в размере 0,2 рублей на одну акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

26. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

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

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

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания Банка России РФ от 01 сентября 2015 года № 3768-У).

Географический риск.

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

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 719	-	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	45 975	-	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	525 532
Кредиты клиентам	5 112 852	15 202	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	1 616	-	1 616
Инвестиционная недвижимость	44 850	-	44 850
Прочие активы	70 780	-	70 780
Основные средства	343 997	-	343 997
Итого актива	9 453 074	15 202	9 468 276
Обязательства			
Средства других банков	230 921	-	230 921
Средства клиентов	8 053 826	1 126	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 669	-	14 669
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	26 326	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 271	-	2 271
Отложенный налоговое обязательство	3 245	-	3 245
Итого обязательств	8 620 958	1 126	8 622 084
Чистая балансовая позиция	832 116	14 076	846 192
Обязательства кредитного характера	1 514 184	-	1 514 184

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

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	60 837
Средства в банках	369 666	-	369 666
Кредиты клиентам	5 411 168	40 315	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	810
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	47 477
Прочие активы	58 682	-	58 682
Основные средства	358 296	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	9 521
Итого актива	8 107 969	40 315	8 148 284
Обязательства			
Средства других банков	229 425	-	229 425
Средства клиентов	6 773 404	1 305	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	120
Итого обязательств	7 363 247	1 305	7 364 552
Чистая балансовая позиция	744 722	39 010	783 732
Обязательства кредитного характера	1 274 115	-	1 274 115

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банком от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 478 828	177 044	69 847	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	45 975	-	-	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	-	525 532
Кредиты клиентам	5 127 456	-	598	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	1 616	-	-	1 616
Инвестиционная недвижимость	44 850	-	-	44 850
Прочие активы	70 673	91	16	70 780
Основные средства	343 997	-	-	343 997
Итого актива	9 220 680	177 135	70 461	9 468 276
Обязательства				
Средства других банков	230 921	-	-	230 921
Средства клиентов	7 821 642	175 107	58 203	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 669	-	-	14 669
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	26 324	2	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 271	-	-	2 271
Отложенный налоговый актив	3 245	-	-	3 245
Итого обязательств	8 388 772	175 109	58 203	8 622 084
Чистая балансовая позиция	831 908	2 026	12 258	846 192
Обязательства кредитного характера	1 508 252	364	5 568	1 514 184

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 489 304	139 829	73 024	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	-	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	369 666
Кредиты клиентам	5 450 895	-	588	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	-	810
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	-	47 477
Прочие активы	58 562	106	14	58 682
Основные средства	358 296	-	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	-	9 521
Итого актива	7 886 557	139 935	121 792	8 148 284
Обязательства				
Средства других банков	229 425	-	-	229 425
Средства клиентов	6 533 771	131 669	109 269	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	-	120
Итого обязательств	7 123 614	131 669	109 269	7 364 552
Чистая балансовая позиция	762 943	8 266	12 523	783 732
Обязательства кредитного характера	1 267 748	844	5 523	1 274 115

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	405	324
Ослабление доллара США на 20%	(405)	(324)
Укрепление Евро на 20%	2 452	1 962
Ослабление Евро на 20%	(2 452)	(1 962)

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

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	331	265
Ослабление доллара США на 4%	(331)	(265)
Укрепление Евро на 4%	501	401
Ослабление Евро на 4%	(501)	(401)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. 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 Правление.

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

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	1 809	8 809	10 735	281 599	302 952
Средства клиентов	2 910 671	2 218 369	910 051	2 644 074	8 683 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 119	-	-	15 119
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 915 268	2 255 790	937 337	3 347 690	9 456 085

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства других банков	-	10 230	20 471	271 848	302 549
Средства клиентов	3 068 487	699 219	1 031 522	3 290 759	8 089 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	10 253	10 253
Прочие заемные средства	2 788	13 493	16 551	422 017	454 849
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 071 275	722 942	1 068 544	3 994 877	8 857 638

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 719	-	-	-	-	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	45 975	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	-	-	155 535
Средства в банках	525 532	-	-	-	-	525 532
Кредиты клиентам	123 547	1 134 616	861 302	3 008 589	-	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 616	1 616
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	44 850	44 850
Прочие активы	14 673	2 253	11 200	2 358	40 296	70 780
Основные средства	-	-	-	-	343 997	343 997
Итого актива	3 971 224	1 136 869	872 502	3 010 947	476 734	9 468 276
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов	2 855 275	1 959 038	732 327	2 508 312	-	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	-	-	-	14 669
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	22 431	3 863	32	-	-	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 271	-	-	-	2 271
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 245	3 245
Итого обязательств	2 877 706	1 979 841	732 359	3 028 933	3 245	8 622 084
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 093 518	(842 972)	140 143	(17 986)	473 489	846 192
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	1 093 518	250 546	390 689	372 703	846 192	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	-	-	-	1 702 157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	-	-	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	36 325	199	7 082	138	14 938	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
Итого активов	2 597 174	620 359	435 388	4 003 484	491 879	8 148 284
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	2 574 389	609 724	880 712	2 709 884	-	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	25 238	143	-	-	35 939	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	120	-	-	-	120
Итого обязательств	2 599 627	609 987	880 712	3 238 287	35 939	7 364 552
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(2 453)	10 372	(445 324)	765 197	455 940	783 732
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(2 453)	7 919	(437 405)	327 792	783 732	

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

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

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

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	818 000	-	-	-	1 907 719	2 725 719
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	45 975	45 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	-	-	155 535
Средства в банках	500 732	-	-	-	24 800	525 532
Кредиты клиентам	123 547	1 134 616	861 302	3 008 589	-	5 128 054
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	-	-	-	-	426 218
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	1 616	1 616
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	44 850	44 850
Прочие активы	-	-	-	-	70 780	70 780
Основные средства	-	-	-	-	343 997	343 997
Итого актива	2 024 032	1 134 616	861 302	3 008 589	2 439 737	9 468 276
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов	296 855	1 959 038	732 327	2 508 312	2 558 420	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	-	-	-	14 669
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	26 326	26 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 271	2 271
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 245	3 245
Итого обязательств	296 855	1 973 707	732 327	3 028 933	2 590 262	8 622 084
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 727 177	(839 091)	128 975	(20 344)	(150 525)	846 192
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 727 177	888 086	1 017 061	996 717	846 192	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 702 157	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	300 000	-	48 166	-	21 500	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	-	-	-	-	58 682	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
Итого актива	837 192	620 160	428 306	4 003 346	2 259 280	8 148 284
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	159 548	609 724	880 712	2 709 884	2 414 841	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	61 320	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	120	120
Итого обязательств	159 548	609 724	880 712	3 238 287	2 476 281	7 364 552
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	677 644	10 436	(452 406)	765 059	(217 001)	783 732
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	677 644	688 080	235 674	1 000 733	783 732	

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

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,2%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,6%	-	-	-	-	-
Средства в банках	11,1%	-	-	7,4%	-	3,5%
Кредиты клиентам	16,1%	-	10,0%	14,7%	-	11,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,8%	-	-	10,0%	-	-
Пассивы						
Средства других банков	9,2%	-	-	8,9%	-	-
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	1,3%	0,1%	0,2%	15,9%	0,3%	0,3%
-срочные депозиты юридических лиц	9,7%	-	-	11,8%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	12,6%	2,2%	2,0%	15,8%	3,8%	3,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%	-	-	7,0%	-	-
Прочие заемные средства	11,3%	-	-	11,3%	-	-

27. Управление капиталом

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

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

	2015	2014
Основной капитал	663 866	627 739
Дополнительный капитал	399 869	450 507
Итого нормативного капитала	1 063 735	1 078 246

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,1% (2014 г.: 13,0%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем (2014 г.: Банк являлся ответчиком в судебных разбирательствах в рамках дел с Конкурсным управляющим ООО «Регионресурсы» и Конкурсным управляющим МУП «УК в ЖКХ Сарапульского района», сумма исков составила 35 939 тысяч рублей. Банком был сформирован резерв в размере 35 939 тысяч рублей, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 18)).

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	7 307	9 367
От 1 до 5 лет	2 975	6 407
Итого обязательств по операционной аренде	10 282	15 774

Расходы Банка по аренде составили 25 340 тысяч рублей (2014 г.: 27 379 тысяч рублей) (Примечание 23).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков,

поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Гарантии выданные	1 096 942	873 529
Неиспользованные кредитные линии	422 727	404 954
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 485)	(4 368)
Итого обязательств кредитного характера	1 514 184	1 274 115

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	4 368	3 133
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	1 117	1 235
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	5 485	4 368

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 177 тысяч рублей (2014 г.: 3 331 тысяча рублей).

29. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2015	2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	548	125
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	(109)	(25)
Совокупный доход после налогообложения		439	100

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 725 719	2 725 719	1 702 157	1 702 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	155 535	-	-
Средства в банках	525 532	525 532	369 666	369 666
Кредиты клиентам	5 128 054	5 127 308	5 451 483	5 450 690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	426 218	426 218	89 355	89 355
Финансовые обязательства				
Средства других банков	230 921	230 921	229 425	229 425
Средства клиентов	8 054 952	8 054 952	6 774 709	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 669	14 669	9 278	9 278
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 5,3% до 34,9% (2014 г.: от 5,3% до 30,0%)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	155 535
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 514	222 704	426 218
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	525 532	525 532
Кредиты клиентам	-	5 127 308	5 127 308
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	230 921	230 921
Средства клиентов	-	8 054 952	8 054 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 669	14 669
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в банках	-	369 666	369 666
Кредиты клиентам	-	5 450 690	5 450 690
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	229 425	229 425
Средства клиентов	-	6 774 709	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 278	9 278
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2015 и 2014 годов переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	
	2015	2014
Инвестиционная недвижимость	44 850	47 477

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

на 4 485 тысяч рублей (2014 г.: увеличится на 4 748 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 485 тысяч рублей (2014 г.: уменьшится на 4 748 тысяч рублей).

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 081 366	-	-	1 081 366
- остатки по счетам в Банке России	224 074	-	-	224 074
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	1 420 279	-	-	1 420 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации федерального займа (ОФЗ)	155 535	-	-	155 535
Средства в банках				
- кредиты, предоставленные банкам	-	500 732	-	500 732
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	24 800	-	24 800
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	2 751 202	-	2 751 202
- потребительские кредиты физическим лицам	-	948 535	-	948 535
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	552 776	-	552 776
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	465 576	-	465 576
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	400 233	-	400 233
- автокредиты физическим лицам	-	9 732	-	9 732

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- корпоративные облигации	-	-	203 514	203 514
- векселя кредитных организаций	-	-	138 488	138 488
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	-	-	84 216	84 216
Итого финансовых активов	2 881 254	5 653 586	426 218	8 961 058
Нефинансовые активы				507 218
Итого активов				9 468 276

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	1 131 881	-	-	1 131 881
- остатки по счетам в Банке России	265 313	-	-	265 313
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт	304 963	-	-	304 963
Средства в банках				
- кредиты, предоставленные банкам	-	348 166	-	348 166
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	21 500	-	21 500
Кредиты клиентам				
- кредиты юридическим лицам	-	3 002 167	-	3 002 167
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 167 756	-	1 167 756
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	633 832	-	633 832
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	548 368	-	548 368
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	79 166	-	79 166
- автокредиты физическим лицам	-	20 194	-	20 194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- корпоративные облигации	-	-	89 355	89 355
Итого финансовых активов	1 702 157	5 821 149	89 355	7 612 661
Нефинансовые активы				535 623
Итого активов				8 148 284

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, подконтрольные ключевому управленческому персоналу.

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года	3 859	7 708	112 993	124 560
Изменения в составе связанных сторон	883	(5 351)	2 474	(1 994)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 593	9 559	334 292	355 444
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(15 213)	(4 283)	(426 646)	(446 142)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года	1 122	7 633	23 113	31 868
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	(50)	(4)	(1 847)	(1 901)
Изменения в составе связанных сторон	-	4	2	6
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	50	(24)	866	892
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	-	(24)	(979)	(1 003)
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	3 809	7 704	111 146	122 659
Кредиты клиентам на 31 декабря 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 122	7 609	22 134	30 865

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года	2 440	5 320	2 900	10 660
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	10 769	14 230	137 388	162 387
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(9 350)	(11 842)	(27 295)	(48 487)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года	3 859	7 708	112 993	124 560
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	-	-	(25)	(25)
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(50)	(4)	(1 822)	(1 876)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	(50)	(4)	(1 847)	(1 901)
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	2 440	5 320	2 875	10 635
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	3 809	7 704	111 146	122 659

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2015 года	32 776	27 139	622 418	682 333
Изменения в составе связанных сторон	242 519	(6 615)	(113 539)	122 365
Средства клиентов, полученные в течение года	5 129 524	710 269	10 498 728	16 338 521
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 116 441)	(662 604)	(10 956 955)	(16 736 000)
Средства клиентов на 31 декабря 2015 года	288 378	68 189	50 652	407 219

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2014 года	17 893	10 569	52 528	80 990
Средства клиентов, полученные в течение года	173 761	64 831	7 660 939	7 899 531
Средства клиентов, погашенные в течение года	(158 878)	(48 261)	(7 091 049)	(7 298 188)
Средства клиентов на 31 декабря 2014 года	32 776	27 139	622 418	682 333

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированные депозиты в сумме 270 000 тысяч рублей привлечены Банком от акционеров и в сумме 19 700 тысяч рублей - от прочей связанной стороны (2014 г.: 289 700 тысяч рублей привлечены Банком от прочих связанных сторон). Изменение произошло в связи с переводом двух кредиторов из категории прочие связанные стороны в категорию акционеры.

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

	2015	2014
Гарантии и поручительства, выданные Банком прочим связанным сторонам	29 539	4 536
Гарантии и поручительства, выданные Банком акционерам	-	858

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	429	290	7 981	8 700
Процентные расходы	31 570	3 635	6 318	41 523
Комиссионные доходы	410	73	2 403	2 886

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

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	446	476	1 329	2 251
Процентные расходы	1 193	133	979	2 305
Комиссионные доходы	5	-	123	128

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2015	2014
Краткосрочные выплаты:		
-заработная плата	20 363	19 517
-прочие краткосрочные вознаграждения	600	600
Выплаты, основанные на акциях:		
-дивиденды	1 751	1 400

Директор Банка

Главный бухгалтер



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

06 апреля 2016 года

Всего прошито и скреплено
печатью 13 листов

Партнер
АО «БАО Юникс»
Д.А. Тарадов

«13» августа 2016 г.

