

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО»
(ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	17
Ключевые методы оценки.....	17
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	19
Обесценение финансовых активов.....	19
Прекращение признания финансовых инструментов.....	22
Денежные средства и их эквиваленты.....	23
Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	23
Средства в других банках.....	23
Кредиты и дебиторская задолженность.....	24
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
Основные средства.....	25
Амортизация.....	26
Нематериальные активы.....	27
Операционная аренда.....	28
Заемные средства.....	28
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	29
Обязательства кредитного характера.....	29
Уставный капитал и эмиссионный доход.....	30
Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку.....	30
Дивиденды.....	30
Отражение доходов и расходов.....	30
Налоги на прибыль.....	31
Переоценка иностранной валюты.....	32
Взаимозачеты.....	32
Учет влияния инфляции.....	32
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	33
Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.....	33
Операции со связанными сторонами.....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
6. Средства в других банках.....	34
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	41
9. Основные средства и нематериальные активы.....	43
10. Прочие активы.....	44
11. Средства клиентов.....	45
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
13. Прочие заемные средства.....	46

14. Прочие обязательства.....	47
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	47
16. Прочий совокупный доход.....	48
17. Процентные доходы и расходы.....	49
18. Комиссионные доходы и расходы.....	49
19. Прочие операционные доходы.....	49
20. Административные и прочие операционные расходы.....	50
21. Налог на прибыль.....	50
22. Дивиденды.....	52
23. Управление рисками.....	52
Кредитный риск.....	53
Географический риск.....	54
Валютный риск.....	54
Риск процентной ставки.....	55
Риск ликвидности.....	56
Операционный риск.....	61
Правовой риск.....	62
24. Управление капиталом.....	63
25. Условные обязательства.....	63
Судебные разбирательства.....	63
Налоговое законодательство.....	63
Обязательства по операционной аренде.....	64
Обязательства кредитного характера.....	64
Заложенные активы.....	64
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.....	65
Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.....	65
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.....	65
Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
27. Операции со связанными сторонами.....	68
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	69

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК им. СЕРГИЯ ЖИВАГО» (ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО») (далее – «Банк»).

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065 от 27.01.1993 года, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 млн. 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка 1 операционный офис в городе Москве, 2 дополнительных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Рязани.

В 2015 году среднесписочная численность персонала Банка составила 213 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 4 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Вследствие того, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, он подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- обменный курс ЦБ РФ вырос с 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за доллар США,
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Увеличилась доля просроченных кредитов. Ухудшение финансового положения ряда заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов.

Данные события в будущем могут оказать значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы, сокращение рентабельности компаний, а также рост случаев банкротства физических и юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения по кредитам и другим обязательствам.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Активы и обязательства признаны и оценены в соответствии с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию за 31 декабря 2015 года и прибыль за 2015 год, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	Прибыль за 2015 год	Капитал за 31.12.2015г. (вместе с включаемым в капитал субординированным депозитом)						
		всего	в т.ч. уставный фонд	в т.ч. эмиссионный доход	в т.ч. фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	в т.ч. фонд переоценки основных средств за вычетом налогообложения	в т.ч. нераспределенная прибыль и прочие фонды	в т.ч. субординированный депозит
Отчетность по РСБУ	(50 227)	363 099	36 864	1 558	0	105 673	216 504	2 500
Корректировки по МСФО:								

Корректировки доходов и расходов по методу начислений	(6 487)	17 547					17 547	
Инфлирование капитала	0	0	73 706				(73 706)	
Корректировка стоимости основных средств	(1 550)	20 512				8 580	11 932	
Корректировка активов и обязательств по справедливой стоимости	(3 642)	(1 183)			(673)		(510)	
Операции с долями в уставном капитале Банка	15 277							
Отложенное налогообложение	338	(5 908)			135	(1 716)	(4 327)	
Корректировки резерва по кредитам и дебиторской задолженности	11 121	(10 042)					(10 042)	
Корректировки резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	(1 577)	2 259					2 259	
Расходы будущих периодов, уменьшенные на доходы будущих периодов		8 495					8 495	
Нематериальные активы		852					852	
Отложенные налоговые активы		3 578					3 578	
Отчетность по МСФО	(36 747)	397 185	110 570	1 558	(538)	112 537	173 058	2 500

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников" (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы.

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятия "условие деятельности" и "условие срока службы". Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе "Основания для заключения", что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО: 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в четырех стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете формирования совместных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что исключения из МСФО (IFRS) 3 применяются лишь при учете в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых статей), попадающих в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IAS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционную недвижимость и имущество, используемое собственником.

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных

убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияния на Банк.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельного от других статей. Компания, которая уже представляет финансовую отчетность по МСФО, не может применять данный стандарт.

Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство" в отношении плодоносящих растений (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение о допустимых методах амортизации" (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило, отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении объединенных товаров или услуг, отличных от других,

должна быть отражена отдельно, а какие-либо дисконты или скидки к цене контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы вознаграждения, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск возврата. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние этого стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IFRS) 17. Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние этого стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности" (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или передача актива между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разрешают несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или передачи активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В результате применения данных поправок признается полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес. Частичный доход или убыток признается в случае продажи или передачи активов, которые не представляют собой бизнес, даже если такие активы принадлежат дочерней компании. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории "предназначенные для продажи" в категорию "предназначенные для распределения" и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие

обязательства относятся. Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть 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, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок или цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться информация о последней котировке по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения не произошло существенного изменения экономических условий, либо о фактической цене последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения

фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение

ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основные критерии, которые используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу в Банке;
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (она не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на реализацию залога, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые 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 на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или

убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем, предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся

процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения остальных финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки". В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если это необходимо).

Здания, сооружения и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая проводится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной в соответствии с МСФО (IAS) 29, за вычетом резерва под обесценение (если это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытию, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания основных средств, в обязательном порядке должны включаться в прибыль или убыток при прекращении признания такого объекта и определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта. В случае отсрочки оплаты за объект основных средств, полученное встречное удовлетворение первоначально отражается по цене объекта в эквиваленте денежных средств. Разница между номинальной суммой встречного удовлетворения и эквивалентом цены в денежном выражении признается как процентная выручка с учетом эффективной доходности возмещения к получению.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания, сооружения	от 1,5 до 3
Компьютеры, оборудование, мебель	20
Транспортные средства	20
Оружие, сейфы	6,5
Нематериальные активы	от 10 до 100

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру, по крайней мере, в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой балансовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного продукта. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по

разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае если Банк выступает в качестве арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются Банком арендодателю, средства, переданные в операционную аренду, должны быть отражены в отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды должен отражаться в отчете о прибылях и убытках в составе доходов на равномерной основе. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Первоначальные прямые затраты, которые несет арендодатель в связи с подготовкой и заключением договоров операционной аренды, подлежат включению в балансовую стоимость арендуемого актива и признанию расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Арендный доход отражается арендодателем на равномерной основе в течение срока аренды, даже если поступления носят иной характер. Амортизационная политика для амортизируемых переданных в аренду активов соответствует той политике, которая применяется в отношении аналогичных активов, а сумма амортизации должна рассчитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». На протяжении срока операционной аренды арендодатель проводит оценку сданных в аренду активов на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В соответствии с МСФО (IAS) 32 Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе после 25 января 2013 года выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале.

Собственные доли в уставном капитале, перешедшие к банку

В случае если к Банку переходят от участников доли в уставном капитале банка, то собственный капитал уменьшается на сумму, которую Банк должен выплатить или выплатил выходящему участнику, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей в уставном капитале Банка или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов осуществляется на основе прибыли, данные о которой подтверждены аудиторской организацией по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налоги на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Текущий налог и отложенный налог не отражаются в составе прибыли или убытка, если этот налог относится статьям, отраженным в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка. Следовательно, текущий налог и отложенный налог, относящийся к статьям, отраженным в том же самом или другом периоде:

а) в составе прочей совокупной прибыли, должен признаваться в составе прочей совокупной прибыли;

б) непосредственно в капитале, должен признаваться непосредственно в капитале.

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

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным

получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность предоставлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 68,3427 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в

условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал и основные средства были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках Российской Федерации	679 929	204 604
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 609	136 145
Наличные средства	125 535	131 538
Корреспондентские счета в банках других стран	3 759	18
Итого денежных средств и их эквивалентов	945 832	472 305

Из общего объема средств на корреспондентских счетах ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 2 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. и в сумме 3 138 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты и включаются в статью «Средства в других банках».

Средневзвешенные процентные ставки по денежным средствам и их эквивалентам представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 945 832 тыс. руб. и 472 305 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 26.

6. Средства в других банках

	2015 г.	2014 г.
Средства в банках с отозванной лицензией	16 958	10 092
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 499	2 700
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	2 507	3 138
Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	0	70 065
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(16 958)	(10 092)
Итого средств в других банках	6 006	75 903

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2014-2015 гг.:

	Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	Средства в банках с отозванной лицензией	Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	Прочие размещенные средства в коммерческих банках
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013 года	0	10 075	0	0

Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2014 года	0	17	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014 года	0	10 092	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение 2015 года	0	6 866	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года	0	16 958	0	0

По состоянию за 31 декабря 2015 года корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств представляли собой:

2 507 тыс. руб. - по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства в банках с отозванной лицензией представляли собой требования к ОАО «Мастер-банк» в сумме 10 092 тыс. руб. и требования к ООО «СБ БАНК» в сумме 6 866 тыс. руб., возникшие в связи с остатками на корреспондентских счетах на момент отзыва лицензии. Под данные остатки были сформированы резервы в размере 16 658 тыс. руб.

Прочие размещенные средства в коммерческих банках по состоянию за 31 декабря 2015 года представляли собой авансовый платеж в ПАО «Росбанк» в размере 48 тыс. долларов или 3 498 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 года кредиты и депозиты в других банках представляли собой текущий необесцененный кредит 1 российскому банку:

70 065 тыс. руб. банку, входящему в 20 крупнейших российских банков и имеющему международный рейтинг Вaa3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's и BBB-, присвоенный рейтинговым агентством S&P.

По состоянию за 31 декабря 2014 года величина данного кредита превысила 10% от капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2014 года корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств представляли собой:

3 138 тыс. руб. - по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства в банках с отозванной лицензией представляли собой требования к ОАО «Мастер-банк» в сумме 10 092 тыс. руб., возникшие в связи с остатками на корреспондентских счетах на момент отзыва лицензии. Под данные остатки были сформированы резервы в размере 10 092 тыс. руб.

Прочие размещенные средства в коммерческих банках по состоянию за 31 декабря 2014 года представляли собой авансовый платеж в ПАО «Росбанк» в размере 48 тыс. долларов или 2 700 тыс. руб.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 6 006 тыс. руб. и 75 903 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 26.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	1 182 133	1 004 980
Кредиты индивидуальным предпринимателям	187 379	268 566
Кредиты физическим лицам	622 364	928 203
Дебиторская задолженность	131 007	5 405
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 122 883	2 207 154
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(279 739)	(266 413)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 843 144	1 940 741

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 1 229 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (в 2014 г. расход в сумме 3 646 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014-2015 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	100 297	30 655	98 984	1 203
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года	(34 667)	491	69 407	43
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	65 630	31 146	168 391	1 246
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года	(44 434)	(30 066)	(38 326)	126 152
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	21 196	1 080	130 065	127 398

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2015 г.	2014 г.
Остатки денежных средств на брокерском счете	1	0
Дебиторская задолженность по оплате Банку за оказанные услуги	1 846	1 816
Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт	1 452	1 567
Требования по возмещению госпошлины	1 981	1 286
Задолженность организаций, связанная с переводами денежных средств	179	362

Прочая задолженность	908	374
Требования к депозитарию с отозванной лицензией	124 641	0
За вычетом резерва под обесценение	(127 399)	(1 246)
Итого дебиторская задолженность	3 608	4 159

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Физические лица	622 364	29%	928 597	42,1%
Торговля	421 534	20%	419 029	19,0%
Строительство	299 807	14%	227 138	10,3%
Производство	200 494	9%	152 157	6,9%
Операции с недвижимостью	159 371	8%	203 777	9,2%
сельское хозяйство	107 893	5%	0	0,0%
добыча полезных ископаемых	8 395	0%	0	0,0%
Распределение газа и воды	0	0%	35 837	1,6%
Прочее	250 927	12%	165 013	7,5%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 122 883	100%	2 207 154	100%
Резерв под обесценение	(279 739)		(266 413)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва под обесценение)	1 843 144		1 940 741	

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк выдал 6 заемщикам кредиты в сумме свыше 39 719 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся торговлей, – 2 заемщикам на общую сумму 120 279 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся строительством, - 2 заемщикам на общую сумму 109 863 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 2 заемщикам на общую сумму 100 238 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 330 381 тыс. руб. или 17,93% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 80 183 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк выдал 4 заемщикам кредиты в сумме свыше 44 939 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям, занимающимся торговлей, – 2 заемщикам на общую сумму 149 193 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся операциями с недвижимостью, - 1 заемщику на общую сумму 54 052 тыс. руб.,
- прочим организациям - 1 заемщику на общую сумму 47 738 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 250 984 тыс. руб. или 12,93% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2014 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 79 680 тыс. руб.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;

- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав;
- залог долей уставного капитала юридического лица.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. Оценка залоговой стоимости имущества может проводиться с применением дисконтирования рыночной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества. Значения коэффициентов залогового дисконтирования рассматриваются детально в каждом конкретном случае и за базовое значение применяется коэффициент 0,5 - 0,7.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

По застрахованным объектам недвижимости, а также по застрахованным транспортным средствам мониторинг залогового обеспечения проводится не реже 1 раза в год.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченная задолженность	-	-	136 583	131 007
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	1 182 133	187 379	485 781	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 182 133	187 379	622 364	131 007

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Необеспеченная задолженность	-	-	179 384	5 405
Задолженность, обеспеченная залогом обращающихся ценных бумаг	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом ценных бумаг, выпущенных банком	-	-	-	-
Задолженность, обеспеченная залогом имущества (кроме ценных бумаг, обращающихся или выпущенных Банком) или поручительствами	1 004 980	268 566	748 819	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 004 980	268 566	928 203	5 405

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и не обесцененные	946 972	165 840	242 083	3 294
Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность	228 785	20 316	72 956	125 862
в т.ч. текущие	179 744	6 500	1 161	2
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	0	83	219
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	1 553	0	581	380
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	6 720	12 060	0	10
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	31 998	0	30 506	125 079
в т.ч. просроченные более года	8 772	1 757	40 625	172
Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе	6 371	1 222	307 325	1 852
Текущие	6 371	1 222	248 242	1 210
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	0	5 653	76
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	0	0	2 836	40
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	0	0	6 244	42
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	0	0	20 898	103
в т.ч. просроченные более года	0	0	23 453	381
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 182 133	187 379	622 364	131 007

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и не обесцененные	815 848	192 680	267 167	3 042
Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность	172 622	41 589	43 674	575
в т.ч. текущие	111 981	12 416	32 647	0
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	0	0	229
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	0	0	0	96
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	0	0	0	80
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	21 516	0	960	83
в т.ч. просроченные более года	39 125	29 173	10 067	87
Кредиты и дебиторская задолженность, обесцененные на групповой основе	16 510	34 297	617 362	1 788
в т.ч. текущие	16 510	34 297	486 962	1 228
в т.ч. просроченные менее 30 дней	0	0	18 986	29
в т.ч. просроченные от 30 до 90 дней	0	0	8 033	71
в т.ч. просроченные от 90 до 180 дней	0	0	20 205	22
в т.ч. просроченные от 180 дней до года	0	0	27 216	80
в т.ч. просроченные более года	0	0	55 960	358
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва)	1 004 980	268 566	928 203	5 405

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности, кредитование заемщика на льготных условиях, выдача кредита с целью погашения задолженности по ранее предоставленному кредиту в Банке и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	600 334	84 675	0	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	600 334	84 675	0	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года на 22 961 тыс. руб.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства, снижает кредитный риск и уменьшает создаваемый резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Залог недвижимого имущества	167 214	9 700	0	-
Итого справедливая стоимость заложенного имущества, снижающего кредитный риск и уменьшающего создаваемый резерв	167 214	9 700	0	-

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года на 7 653 тыс. руб.

Рыночная стоимость недвижимого имущества, уменьшающая резерв под обесценение, подтверждена независимым оценщиком, обладающим необходимой квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 820 751 тыс. руб. и 1 938 700 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г.	2014 г.
Российские государственные облигации	-	-
Облигации коммерческих банков РФ	43 125	157 290
Облигации юридических лиц	50 185	50 422
Облигации нерезидентов	15 174	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(4 260)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	108 484	203 452

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года входят:

1) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 11 955 тыс.руб. двух банков, имеющих международные рейтинги от Ba1 до B1, присвоенные рейтинговым агентством Moody's, либо рейтинги от BBB- до BB-, присвоенные рейтинговым агентством S&P, по которым не создается резерв под обесценение,

облигации балансовой стоимостью 31 170 тыс. руб. банка, имеющего международный рейтинг В3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, и международный рейтинг ВВ, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым за 31.12.2014 г. не создается резерв под обесценение,

2) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью 50 185 тыс. руб. юридического лица, имеющие международный рейтинг Ва3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, по которым за 31.12.2015 г. не создается резерв под обесценение,

3) облигации нерезидента балансовой стоимостью 15 174 тыс. руб., имеющие международный рейтинг ВВ-, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым за 31.12.2015 г. не создается резерв под обесценение.

Все имеющиеся у банка облигации входят в ломбардный список Банка России.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2014 - 2015 гг. сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Облигации коммерческих банков РФ	Облигации юридических лиц
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года	1 303	0
Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2014 года	127	2 830
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2014 года	1 430	2 830
Восстановление резерва от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2015 года	(1 430)	(2 830)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года	0	0

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2014 года входят:

1) облигации коммерческих банков РФ, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью (с учетом созданных резервов) 82 459 тыс.руб. двух банков, имеющих международные рейтинги от В2 до В1, присвоенные рейтинговым агентством Moody's, либо рейтинги от В до ВВ, присвоенные рейтинговым агентством Fitch, по которым за 31.12.2014 г. создан резерв под обесценение в размере 1 430 тыс. руб.

облигации балансовой стоимостью 73 401 тыс. руб. двух банков, имеющих международный рейтинг Ва3, присвоенный рейтинговым агентством Moody's, и международный рейтинг ВВ-, присвоенный рейтинговым агентством Fitch, по которым за 31.12.2014 г. не создается резерв под обесценение,

2) облигации юридических лиц, представляющие собой обращающиеся на ОРЦБ облигации, срок погашения которых еще не наступил:

облигации общей балансовой стоимостью (с учетом созданных резервов) 47 592 тыс. руб. юридического лица, имеющего международный рейтинг ВВ, присвоенный рейтинговым агентством S&P, по которым за 31.12.2014 г. был создан резерв под обесценение в сумме 2 830 тыс. руб.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 108 484 тыс. руб. и 203 452 тыс. руб. соответственно. См. примечание 26.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания, сооружения	Компьютеры, оборудование, мебель	Транспортные средства	Оружие, сейфы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2014 года	4 399	156 604	27 222	6 254	926	17 334	212 739
Поступления за 2014 год	0	0	2 953	479	0	3 358	6 790
Выбытия за 2014 год	0	0	(682)	(288)	(18)	(776)	(1 764)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках		(1 854)					(1 854)
переоценка	2 413	4 828	0	0	0	0	7 241
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015 года	6 812	159 578	29 493	6 445	908	19 916	223 152
Поступления за 2015 год	0	722	971	1 873	0	2 674	6 239
Выбытия за 2015 год	0	0	(708)	(414)	(145)	(416)	(1 683)
отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0
переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	6 812	160 300	29 755	7 904	763	22 174	227 709
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	0	0	17 523	3 323	821	7 949	29 616
Амортизационные отчисления за 2014 год	-	2 372	3 271	1 065	11	4 151	10 870
Выбытия за 2014 год	-	0	(682)	(288)	(18)	(776)	(1 764)
Переоценка	-	(2 372)	0	0	0	0	(2 372)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2014 года	0	0	20 112	4 100	814	11 324	36 350
Амортизационные отчисления за 2015 год	-	2 422	3 135	1 239	11	2 262	9 069
Выбытия за 2015 год	-	0	(546)	(414)	(145)	(416)	(1 521)
Переоценка	-	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация за 31 декабря 2015 года	0	2 422	22 701	4 925	680	13 170	43 898
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	4 399	156 604	9 699	2 931	105	9 385	183 123
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	6 812	159 578	9 381	2 345	94	8 592	186 802
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	6 812	157 878	7 054	2 979	83	9 004	183 811

Рыночная стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 1 января 2015 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр оценки и экспертизы

собственности», обладающих необходимой квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенного на той же территории. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием всех трех подходов к оценке (затратный, рыночный (сравнительный) и доходный), исходя из следующих допущений:

- оцениваемое имущество свободно от каких-либо дополнительных сервитутов, кроме указанных в правоустанавливающих документах;
- экспертиза юридических аспектов прав собственности не проводилась. Оцениваемая собственность считается свободной от всех претензий со стороны третьих сторон;
- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика.

В результате переоценки остаточная стоимость зданий и земли увеличилась на 7 759 тыс. руб., в т.ч. расходы от обесценения от переоценки основных средств составили 1 854 тыс. руб., изменение фонда переоценки основных средств 9 613 тыс. руб. Увеличение фонда переоценки основных средств привело к увеличению отложенного налогового обязательства на 1 923 тыс. руб.

Результаты переоценки и возникшие в связи с этим отложенные налоговые обязательства отражены в отчете о совокупном доходе. См. Примечание 16.

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и прямыми затратами по приведению программного обеспечения в рабочее состояние.

10. Прочие активы

	2014 г.	2014 г.
Обеспечение, полученное в собственность в счет исполнения обязательств по гашению кредитов	97 020	59 873
Предоплата за товары, работы, услуги	1 836	3 776
Запасы	1 059	754
Расходы будущих периодов	697	424
Подотчетные суммы	243	320
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	206	287
Итого прочих активов	101 061	65 434

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11. Средства клиентов

	2015 г.	2014 г.
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	704 779	692 330
срочные депозиты	65 083	31 780
средства на расчетных счетах	543 732	579 444
средства на счетах платежного агента, поставщика	57 469	56 578
средства на текущих счетах	37 955	22 281
средства на накопительных счетах	271	276
средства в расчетах	217	207
Прочее	52	1 764

	2015 г.	2014 г.
Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	2 101 921	1 812 900
срочные депозиты	1 976 457	1 682 307
депозиты «до востребования»	26 955	25 469
средства на счетах пластиковых карт	90 573	96 137
средства на текущих счетах	7 936	8 987
Итого средств клиентов	2 806 700	2 505 230

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 46 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов юридических лиц по ставкам ниже рыночных (в 2014 г. - 16 тыс. руб.).

За 31 декабря 2013 года Банк имел 5 клиентов (2014 г. – 3 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 206 978 тыс. руб. (2014 г. – 121 463 тыс. руб.) или 7,6% (2014 г. – 4,8%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015 г., тыс. руб.
1	Физические лица	2 101 921	1 812 900
2	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	704 779	692 330
2.1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	197 238	213 210
2.2	Строительство	90 343	108 135
2.3	Обрабатывающие производства	122 825	103 382
2.4	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	152 520	82 753
2.5	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 259	53 775
2.6	Транспорт и связь	25 444	32 202
2.7	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	457	2 286
2.8	Добыча полезных ископаемых	62	75
2.9	Прочие виды деятельности	97 640	96 512
	Итого средств клиентов	2 806 700	2 505 230

Средства клиентов не имеют обеспечения.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 793 691 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 2 458 207 тыс. руб.). См. Примечание 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

С 2014 года банк не выпускает долговые ценные бумаги для привлечения средств клиентов.

13. Прочие заемные средства

	2015 г.	2014 г.
Субординированные депозиты	5 193	35 267
Итого прочие заемные средства	5 193	35 267

По состоянию на 1 января 2016 года Банком заключен срочный договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб. с негосударственной коммерческой организацией 11.03.2004 г., дата гашения с учетом пролонгации 01.04.2018 г., процентная ставка 11,0% годовых. Амортизированная стоимость данного депозита на 1 января 2016 года составила 5 193 тыс. руб.

По субординированным депозитам обеспечение отсутствует. В случае ликвидации полное гашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по срокам гашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 5 525 тыс. руб. (2014 г. – 31 065 тыс. руб.). См. Примечание 26.

14. Прочие обязательства

	<i>Примечание</i>	2015 г.	2014 г.
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		435	4 089
Кредиторская задолженность		2 348	2 580
Итого прочих финансовых обязательств		2 783	6 669
Обязательства по вознаграждению работников		7 247	7 295
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным банковским гарантиям		1 299	1 777
Налоги к уплате		1 412	1 214
Доходы будущих периодов		353	217
Резерв – оценочное обязательство	25	4 607	72
Итого прочих нефинансовых обязательств		14 918	10 575
Итого прочих обязательств		17 701	17 244

Обязательства по вознаграждению работников представляют собой резерв под неиспользованные работниками отпуска.

Резерв – оценочное обязательство состоит из резерва под неиспользованные кредитные линии. Планируется, что созданный резерв под неиспользованные кредитные линии при выдаче денежных средств по кредитным линиям будет восстановлен, при этом будет создан резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Доли в уставном капитале банка (шт.)		
	Зарегистрированное количество	в т.ч. принадлежащие участникам банка	в т.ч. перешедшие к банку
На 1 января 2014 года	77 575	77 551	24
На 1 января 2015 года	77 575	77 575	0
За 31 декабря 2015 года	77 575	73 728	3 847

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по

состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 38 787 500 руб. Уставный капитал состоит из 77 575 долей, номинальная стоимость каждой доли составляет 500 руб. Все выпущенные доли полностью оплачены. Каждая доля представляет собой право одного голоса.

В декабре 2015 года участник - юридическое лицо, имеющий задолженность по денежным обязательствам перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО», был исключен из общества на основании Решения Арбитражного суда Рязанской области. На 01.01.2016 года номинал собственных долей уставного капитала, перешедших в банку, составил 1 923 500 руб.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей в уставном капитале. Эмиссионный доход на 1 января 2014 года, на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года составлял 1 558 тыс. руб.

16. Прочий совокупный доход

	2015 г.	2014 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	9 613
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	(1 923)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	7 690
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка		(7 739)
- Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в прибыль или убыток в отчетном периоде	0	2 957
- Доходы (расходы), переклассифицированные в прибыль или убыток в отчетном периоде, в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 181	1 753
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(436)	606
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1 745	(2 423)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	1 745	5 267

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае выбытия таких финансовых активов или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

В течение 2015 года фонд переоценки основных средств не изменился. В течение 2014 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 1 586 тыс. руб. за счет переноса части фонда переоценки основных средств на прибыль (убыток) за вычетом налогообложения.

17. Процентные доходы и расходы

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	401 321	332 922
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	37 800	21 940
Средства, размещенные в Банке России	19 845	0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 697	27 937
Корреспондентские счета в других банках	8	101
Средства в других коммерческих банках	0	280
Прочие	106	114
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	471 777	383 294
Итого процентных доходов	471 777	383 294
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(269 448)	(133 366)
Счета пластиковых карт	(3 178)	(97)
Текущие/расчётные счета	(2 124)	(1 632)
Депозиты юридических лиц	(1 653)	(1 545)
Прочие заемные средства	(914)	(3 333)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(277 317)	(139 973)
Итого процентных расходов	(277 317)	(139 973)
Чистые процентные доходы	194 460	243 321

18. Комиссионные доходы и расходы

	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	31 487	27 356
Комиссия по кассовым операциям	18 864	38 627
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	7 295	5 263
Комиссия за инкассацию	5 264	6 765
Комиссия по выданным гарантиям	1 556	5 940
Прочее	540	576
Итого комиссионных доходов	65 006	84 527
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6 365)	(5 363)
Комиссия за содействие в заключении кредитных договоров	(4 954)	0
Комиссия по расчётным операциям	(3 969)	(3 861)
Прочие	(63)	(423)
Итого комиссионных расходов	(15 351)	(9 647)
Чистый комиссионный доход	(49 655)	74 880

19. Прочие операционные доходы

	<i>Примечание</i>	2015 г.	2014 г.
Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц		1 184	1 966
Доход от сдачи в аренду основных средств		2 741	1 401
Доход от валютного контроля		627	786
Доходы от восстановления обесценения от переоценки основных средств	9		0
Доход от выбытия основных средств		15	65
Прочее		5 099	941
Итого прочих операционных доходов		9 666	5 159

20. Административные и прочие операционные расходы

	<i>Примечание</i>	2015 г.	2014 г.
Затраты на персонал		133 323	136 730
Расходы при уступке прав требования по кредитным договорам		69 097	39 550
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		14 080	9 419
Охрана		11 821	12 208
Аренда		10 678	12 371
Страховые взносы в фонд страхования вкладов		7 957	7 286
Амортизация основных средств	9	6 807	6 719
Расходы по сопровождению операционного дня		5 594	6 042
Административные расходы		4 466	4 766
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 825	3 353
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9	3 250	4 151
Реклама и маркетинг		902	2 298
Материальные запасы		700	1 989
Обесценение стоимости основных средств		0	1 854
Прочее		7 999	7 465
Итого административных и прочих операционных расходов		280 499	256 201

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 233	12 001
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22 021)	(5 344)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 788)	6 657

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2015 г.	2014 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	(44 535)	34 805
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 907)	6 961
налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	0	(37)
налоговый эффект от расходов (доходов), не уменьшающих (не увеличивающих) налогооблагаемую базу	1 119	(267)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(7 788)	6 657

В 2015 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 436 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 16.

В 2014 году увеличение отложенного налогового обязательства на сумму 1 923 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств Банка. В 2014 году уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 606 тыс. руб. было отражено в прочем совокупном доходе отчета о

совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 16.

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 целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(30 925)	419	0	(30 506)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 365	(1 128)	(436)	(199)
Нематериальные активы	0	(4)	0	(4)
Резервы - оценочные обязательства	14	(14)	0	0
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	1 054	76	0	1 130
Начисленные доходы (расходы)	2 551	1 014	0	3 565
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 934	21 658	0	29 592
Общая сумма отложенного налогового актива	12 918	21 805	(436)	34 287
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 925)	216	0	(30 709)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(18 007)	22 021	(436)	3 578

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(29 907)	905	(1 923)	(30 925)
Нематериальные активы	(433)	433	0	0
Резервы - оценочные обязательства	121	(107)	0	14
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	158	601	606	1 365
Активы (обязательства), размещенные (привлеченные) по ставкам, отличным от рыночных	501	553	0	1 054
Начисленные доходы (расходы)	3 228	(677)	0	2 551
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 298	3 636	0	7 934
Общая сумма отложенного налогового актива	8 306	4 006	606	12 918
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(30 340)	1 338	(1 923)	(30 925)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(22 034)	5 344	(1 317)	(18 007)

22. Дивиденды

	2015 г.	2014 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	10 000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	10 000

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 28 148 тысяч рублей.

По результатам работы за 2014 год участникам банка дивиденды не выплачивались.

23. Управление рисками

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Служба управления банковскими рисками. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Основной задачей политики Банка в области снижения рисков является поддержание принимаемых на себя банковских рисков на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности уровня рисков Банка характеру и масштабам его деятельности.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность Банка по всем видам рисков. Она составляется на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами по рискам, и включает в себя отчетность структурных подразделений, участвующих в управлении банковскими рисками, отчетность Службы управления банковскими рисками, отчетность Службы внутреннего аудита Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Основными элементами управления кредитным риском являются анализ финансового положения заемщиков, степени обеспеченности сделки, обслуживания долга заемщиком, установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности.

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 процедурах мониторинга.

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2015 г. в Банке учитывались следующие критерии:

- отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю;
- удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле;
- отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю;
- соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля;
- соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля;
- соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля,
- результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2015 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением корреспондентских счетов в банках других стран, отраженных по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты». Корреспондентские счета в банках других стран состоят из остатков на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в Германии (за 31 декабря 2015 года остаток 3 759 тыс. руб.; за 31 декабря 2014 года остаток 18 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В целях ограничения валютного риска банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 31 декабря 2015 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2014 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 835 289	2 722 642	112 647	2 667 674	2 439 997	227 677
Доллары США	60 346	64 397	(4051)	65 006	62 136	2 870
Евро	25 854	24 854	1 000	40 600	38 363	2 237
Итого	2 921 489	2 811 893	109 596	2 773 280	2 540 496	232 783

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

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

	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 15%	66	433
Ослабление доллара США на 15%	(66)	(433)
Укрепление евро на 15%	160	335
Ослабление евро на 15%	(160)	(335)

При формировании мотивированного суждения об уровне валютного риска в 2015 г. в Банке учитывались следующие критерии: соблюдение банком установленных Банком России

лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли; наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля.

По итогам 2015 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2016 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.

Риск процентной ставки

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

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.

В целях управления процентным риском банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Оценка процентного риска производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования, а также на основании соответствия фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным значениям.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения 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	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	169 938	341 216	468 070	965 732	1 836 472
Итого финансовых обязательств	90 776	62 466	47 069	1 873 378	2 073 689
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	79 162	278 750	421 001	(907 646)	(237 217)
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	296 325	131 360	476 953	1 483 629	2 388 267
Итого финансовых обязательств	169 289	81 211	77 139	1 564 761	1 892 400
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	127 036	50 149	399 814	(81 132)	495 867

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 802 тыс. руб. меньше (2014 г. – на 2 582 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 802 тыс. руб. больше (2014 г. – на 2 582 тыс. руб. больше).

В таблице ниже приведены средневзвешенные эффективные процентные ставки по видам основных валют для денежных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

	31.12.2015 г.			31.12.2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,94%	-	-	17,1%	0,5%	0,5%
Средства в других банках	-	-	-	18,5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,7%	8,8%	-	17,7%	9,1%	10,6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,8%	-	-	10,4%	-	-
Средства клиентов	11,9%	1,6%	1,9%	12,3%	2,7%	2,7%
Прочие заемные средства	9,5%	-	-	9,9%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет чувствительных к изменению процентной ставки активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

По итогам 2015 г. уровень процентного риска оценивается допустимым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых ответственными подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- покупка ликвидных долговых ценных бумаг с целью их дальнейшего использования в

качестве залога в банках для обеспечения дополнительного привлечения средств;

– размещение МБК за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;

– поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в РКЦ и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;

– наличие планов оперативных действий в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;

– четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.

– периодическое (не реже 1 раза в квартал) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	473,3%	80,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	426,8%	126,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	25,5%	49,7%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	138 522	54 175	52 564	2 207 876	-	2 453 138
Средства корпоративных клиентов	691 019	13 792	504	-	-	705 315
Прочие заемные средства	45	226	279	5 689	-	6 239
Итого обязательств	829 586	68 193	53 347	2 213 565	-	3 164 692
Обязательства кредитного характера	305 662	-	-	-	-	305 662

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства физических лиц	153 199	65 991	86 261	1 877 129	-	2 182 580
Средства корпоративных клиентов	664 930	24 114	4 025	523	-	693 593
Прочие заемные средства	279	1 397	1 723	46 218	-	49 617
Итого обязательств	818 408	91 502	92 009	2 446 347	-	2 925 790
Обязательства кредитного характера	261 491	-	-	-	-	261 491

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленн ым сроком/ просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	945 832	-	-	-	-	-	945 832
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 883	584	555	11 001	-	-	18 023
Средства в других банках	1	-	-	-	-	6 005	6 006
Кредиты и дебиторская задолженность	21 999	341 216	468 070	754 314	211 437	46 108	1 843 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 484	-	-	-	-	-	108 484
Итого активов	1 082 199	341 800	468 625	765 315	211 437	52 113	2 921 489
Обязательства							
Средства физических лиц	138 161	49 007	46 569	1 868 184	-	-	2 101 921
Средства корпоративных клиентов	690 820	13 459	500	-	-	-	704 779
Прочие заемные средства				5 193	-	-	5 193

Итого обязательств	828 981	62 466	47 069	1 873 377	0	0	2 811 893
Чистый разрыв ликвидности	253 218	279 334	421 556	(1 008 062)	211 437	52 113	109 594
Совокупный разрыв за 31.12.2015 г.	253 218	532 552	954 108	(153 954)	57 483	109 594	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	472 305	-	-	-	-	-	472 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 399	2 621	2 490	49 369	-	-	80 879
Средства в других банках	70 065	-	-	-	-	5 838	75 903
Кредиты и дебиторская задолженность	12 229	101 637	384 448	1 151 585	254 747	36 095	1 940 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 452	-	-	-	-	-	203 452
Итого активов	784 450	104 258	386 938	1 200 954	254 747	41 933	2 773 280
Обязательства							
Средства физических лиц	152 584	58 183	73 139	1 528 994	-	-	1 812 900
Средства корпоративных клиентов	664 802	23 028	4 000	500	-	-	692 330
Прочие заемные средства	277	1 323	1 494	32 173	-	-	35 267
Итого обязательств	817 663	82 534	78 633	1 561 667	-	-	2 540 497
Чистый разрыв ликвидности	(33 213)	21 724	308 305	(360 713)	254 747	41 933	232 783
Совокупный разрыв за 31.12.2014 г.	(33 213)	(11 489)	296 816	(63 897)	190 850	232 783	

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что большая часть средств клиентов со сроком привлечения «до востребования» формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2015 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования.

По итогам 2015 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в Банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций),
- автоматизацию проводимых операций,
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений,
 - установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности.
 - распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими Банка.
 - установление квалификационных требований к персоналу,
 - обеспечение служащих максимально адекватной внутренней и внешней нормативной базой,
 - постоянное повышение уровня квалификации персонала,
 - раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации,
 - применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной

материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.).

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в 2015 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2015 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система мер по снижению (недопущению) правового риска в Банке включает в себя следующие методы:

- формирование прозрачной и целесообразной модели управления, призванной исключить конфликт интересов и риски качества управления,
- наличие в структуре Банка специализированного подразделения – юридического отдела, который независим в своей деятельности и подчиняется непосредственно председателю Правления Банка,
- установление квалификационных требований к своим сотрудникам,
- разработку и внедрение программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска,
- систему разработки, согласования и утверждения типовых договоров и иных внутренних документов, отвечающую требованиям правовой защиты интересов Банка,
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров, отличных от стандартизованных,
- стандартизацию банковских операций и других сделок (порядков, процедур осуществления операций и сделок),
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.),
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

При формировании мотивированного суждения об уровне правового риска в 2014 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств

банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2015 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По данным публикуемой отчетности за 31 декабря 2015 года капитал Банка, рассчитанный в соответствие с требованиями Банка России, составил 363 099 тыс. руб. (2014 год – 449 350 тыс. руб.).

Банком России установлен норматив достаточности капитала банка, который рассчитывается как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала банка составляет 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. По состоянию за 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала банка составил 11,8% (2014 г. – 14,2%).

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

	2015 год	2014 год
Основной капитал	251 989	282 315
Дополнительный капитал	111 110	167 035
Итого нормативный капитал	363 099	449 350

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства и условные обязательства некредитного характера

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк участвовал в следующих судебных разбирательствах в качестве ответчика:

1) дело №А54-7250/2015 (иск о признании недействительным решения Общего собрания участников ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» от 27.10.2015).

2) дело № А54-1432/2012 (иск от конкурсного управляющего юридического лица к ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» о признании недействительной сделки в виде действий-платежей, совершенных в период с 04.08.2011 по 01.03.2012 и направленных на исполнение обязательств данного юридического лица перед ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» по кредитному договору), на основании которого банком были созданы условные обязательства некредитного характера на сумму 4 603 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Менее 1 года	2 553	10 948
От 1 года до 5 лет	478	1 119
Итого обязательств по операционной аренде	3 031	12 067

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств и банковские гарантии.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Банковские гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	265 302	194 796
Выданные банковские гарантии	40 360	66 695
Резерв на возможные потери	(3)	(72)
Итого обязательств кредитного характера	305 659	261 419

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за 2015 и 2014 годы:

	2015 г.	2014 г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	72	605
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(69)	(533)
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря отчетного года	3	72

Заложенные активы

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 18 023 тыс. руб. и 80 879 тыс. руб. соответственно.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников. Анализ ставок дисконтирования представлен далее:

	2015 г., эффективная процентная ставка, % в год	2014 г., эффективная процентная ставка, % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках (в рублях)	-	18,5%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты юридическим лицам (в рублях)	17,2% - 21,2%	12,3% - 27,6%
Кредиты физическим лицам (в рублях)	14,8% - 42,6%	13,1% - 41,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в рублях)	22,8%	14,8% - 26,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (в долларах США)	9,4%	8,8% - 13,7%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до полного гашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2015 г., эффективная процентная ставка, % в год	2014 г., эффективная процентная ставка, % в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в рублях)	0-5,1%	0-5,1%
Текущие (расчетные) счета юридических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0%	0%
Срочные депозиты юридических лиц (в рублях)	6,2% - 10,1%	12,6% - 17,1%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в рублях)	0-0,1%	0-10,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	0-0,1%	0-0,1%
Срочные депозиты физических лиц (в рублях)	5,1% - 11,6%	12,1-17,2%
Срочные депозиты физических лиц (в долларах США и ЕВРО)	1,0% - 1,5%	1,0% - 3,0%
Прочие заемные средства		
Субординированные депозиты (в рублях)	6,2%	13,9%

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.					
облигации банков	108 484	-	-	108 484	108 484
облигации юридических лиц	43 125			43 125	43 125
облигации нерезидентов	50 185	-	-	50 185	50 185
	15 174			15 174	15 174

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	159 059	44 393	-	203 452	203 452
облигации банков	113 867	44 393	-	158 260	158 260
облигации юридических лиц	45 192	-	-	45 192	45 192

Справедливая стоимость облигаций, относящихся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных котировок.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	945 832	945 832	472 305	472 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 609	136 609	136 145	136 145
Наличные средства	125 535	125 535	131 538	131 538
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в банках РФ	679 929	679 929	204 604	204 604
Корреспондентские счета в банках других стран	3 759	3 759	18	18
Средства в других банках	6 006	6 006	75 903	75 903
Кредиты и депозиты в банках	0	0	70 065	70 065
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	2 507	2 507	3 138	3 138
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	3 499	3 499	2 700	2 700
Кредиты и дебиторская задолженность	1 843 144	1 827 420	1 940 741	1 938 700
Кредиты юридическим лицам	1 160 937	1 148 600	939 349	939 337
Кредиты индивидуальным предпринимателям	186 299	185 896	237 420	237 420
Кредиты физическим лицам	492 299	489 315	759 812	757 784
Дебиторская задолженность	3 609	3 609	4 159	4 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 484	108 484	203 452	203 452
Облигации коммерческих банков РФ	43 125	43 125	44 762	44 762
Облигации юридических лиц	50 185	50 185	158 690	158 690
Облигации нерезидентов	15 174	15 174	-	-
Средства клиентов	2 806 700	2 793 691	2 505 230	2 458 207
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	65 083	64 626	31 780	31 629

Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	639 696	639 696	660 550	660 550
Срочные депозиты физических лиц	1 976 457	1 963 905	1 682 307	1 635 435
Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	125 464	125 464	130 593	130 593
Прочие заемные средства	5 193	5 525	35 267	31 065
Субординированные депозиты	5 193	5 525	35 267	31 065

27. Операции со связанными сторонами

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 своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), его ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или его ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Кредиты и дебиторская задолженность всего, в т.ч.:	83 522	5 936
<i>юридические лица</i>	80 296	479
<i>ключевой управленческий персонал</i>	3 226	5 457
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	0	0
Средства клиентов	46 240	33 113
Текущие/расчетные счета на отчетную дату	6 450	21 058
Средства физических лиц всего, в т.ч.:	39 790	2 055
<i>ключевой управленческий персонал</i>	36 694	1 572
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	3 096	483
Депозиты юридических лиц	0	10 000
Прочие заемные средства	0	30 000

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2015 год и за 2014 год:

	2015 год	2014 год
Процентный доход, в т.ч.:	10 362	3 824
<i>юридические лица</i>	9 145	3 696
<i>ключевой управленческий персонал</i>	1 217	122
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	0	6
Комиссионные доходы	623	1 316
<i>юридические лица</i>	467	1 030
<i>ключевой управленческий персонал</i>	109	90
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	47	196
Доходы от операций с иностранной валютой	0	193
<i>ключевой управленческий персонал</i>	0	193
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	0	0

Процентный расход по привлеченным средствам	(716)	(2 880)
Процентный расход по средствам физических лиц всего, в т.ч.:	(2 371)	(270)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>(1 835)</i>	<i>(115)</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>(536)</i>	<i>(155)</i>
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных, в т.ч.:	(653)	(1 423)
<i>юридические лица</i>	<i>(653)</i>	<i>(80)</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>0</i>	<i>(1 343)</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Операционные доходы	8	26
<i>юридическим лицам</i>	<i>5</i>	<i>5</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>3</i>	<i>21</i>
Операционные расходы	(192)	(234)
<i>юридическим лицам</i>	<i>0</i>	<i>20</i>
<i>ключевой управленческий персонал</i>	<i>(166)</i>	<i>(206)</i>
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	<i>(26)</i>	<i>(8)</i>

За 2015 год сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде и т.п.) составила 27 671 тыс. руб. (за 2014 год – 17 337 тыс. руб.).

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на регулярной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Финансовая отчетность в соответствии с требованиями МСФО

намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.