

1. Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2347, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 18 ноября 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации «Россия», Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, помимо коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, является предоставление платежных услуг с использованием системы «КиберПлат».

Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 133 человек (2014 г.: 127 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Капитал»	35,0	35,0
ООО «Гран»	35,0	35,0
ООО Фирма «Энергия»	30,0	30,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в России в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. Сокращение ВВП составило 3,7%, при этом 3,0 процентных пунктов роста экономика лишилась из-за падения цен на нефть и еще 0,5 процентных пунктов из-за второй по значимости причины - действия введенных ранее и новых экономических санкций. Прогнозы на рост экспорта в результате девальвации рубля не оправдались - чистый экспорт (разница между экспортом и импортом) сократился на 23% в сравнении с 2014 годом. В 2015 году импорт сократился сильнее, чем экспорт, в результате чего торговое сальдо страны все-таки осталось положительным. Инвестиции в основной капитал упали на 8,4%, реальные денежные доходы населения снизились на 4,0%, промышленное производство и оборот розничной торговли сократились на 3,4% и 10,0% соответственно. Наблюдалось сокращение склонности населения, как к сбережению имеющихся средств, так и расходов на потребление, что вызвало сокращение спроса со стороны сектора домашних хозяйств как одного из важнейших элементов внутреннего спроса.

К позитивным итогам следует отнести рост продукции сельского хозяйства - на 3,0% (оборот сельхозпредприятий составил 10% ВВП).

Инфляция в России в целом за 2015 год достигла значения 12,9%. Можно заметить, что последний раз более высокий показатель был зафиксирован в 2008 г. (тогда инфляция составила 13,3%).

Для российского банковского сектора 2015 год также был достаточно сложным. За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на конец года. Во многом снижение качества суммарного кредитного портфеля связано со снижением темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков. Прибыль банков заметно сократилась - 360 млрд. руб. против 589 млрд.руб. и 994 млрд.руб. за 2014 и 2013 годы соответственно. Позитивной выглядит статистика прибыли за IV квартал - 233 млрд.руб., что указывает на проявление признаков стабилизации ситуации в банковской системе.

Наиболее мрачные прогнозы, которые делались на фоне резкой девальвации рубля и снижения цен на нефть в конце 2014 года и возможных дальнейших санкций, не стали реальностью. Динамика основных показателей банковского сектора по результатам года слабая, но при этом способность российских банков подстраиваться под кризисные явления оцениваются экспертами как достаточно высокие.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Принципы представления отчетности

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

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

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

Убытки от обесценения кредитов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство

применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

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

Изменения в учетной политике. В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2015 году

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного

дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

- 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 (IAS) 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 (IAS) 17.

- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,

- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
 - У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
 - Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.
- Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
 - МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
 - МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
 - МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же

условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в других банках и расчеты с валютными и фондовыми биржами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во

внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (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 отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам

относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

- Компьютерная техника - 4 года;
- Офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспорт - 5 лет.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования, составляющий 5 лет. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования 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.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

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

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	204 967	179 779
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	420 146	1 254 012
Корреспондентские счета в других банках:	1 325 401	2 310 063
- Российской Федерации	1 285 384	2 290 626
- других стран	40 017	19 437
Счета в небанковских кредитных организациях	492	168 158
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 951 006	3 912 012

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств в двух банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка (2014 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составила в 2015 году 1 242 484 тысяч рублей, или 63,68% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 2 225 949 тысячи рублей, или 56,90% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк размещал основные денежные средства в следующих банках, имеющих международный рейтинг: Deutsche Bank Trust Company Americas, Deutsche Bank AG Frankfurt, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank London. Анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что корреспондентские счета в других банках и счета в небанковских кредитных организациях, в общей сумме 1 325 893 тысяч рублей (2014 г.: 2 478 221 тысяч рублей) являются текущими.

6. Средства в других банках

	2015	2014
Депозиты в Банке России	950 000	-
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами	227 635	366 524
Прочее	4 782	-
Итого средств в других банках	1 182 417	366 524

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках в сумме 1 182 417 тысяч рублей (2014 г.: 366 524 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (2014 г.: в одном банке-контрагенте). По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма этих средств составляла 1 177 635 тысяч рублей, или 99,6% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 347 750 тысяч рублей, или 94,88% от общей суммы средств в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2015	2014
Кредиты сельскому хозяйству	1 324 945	1 390 029
Корпоративные кредиты	833 223	673 875
Потребительские кредиты физическим лицам	110 044	118 306
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	96 785
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 336 400)	(1 270 950)
Итого кредитов клиентам	931 812	1 008 045

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

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпо- ративные кредиты	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	1 022 549	55 693	2 887	4 031	1 085 160
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	114 775	55 642	9 768	7 992	188 177
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные				(2 387)	(2 387)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	1 137 324	111 335	12 655	9 636	1 270 950
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2015 года	(331 016)	395 732	10 370	(9636)	65 450
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	806 308	507 067	23 025	-	1 336 400

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 324 944	58,41	1 390 029	60,99
Физические лица	110 044	4,85	118 306	5,19
Консультационные услуги	-	-	267 544	11,74
Операции с недвижимым имуществом	194 336	8,57	280 589	12,30
Аренда	-	-	76 929	3,39
Финансовые услуги	-	-	72 670	3,19
Прочие	638 888	28,17	72 928	3,20
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 268 212	100,00	2 278 995	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 9 заемщиков (2014 г.: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 544 715 тысячу рублей, или 68,1% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 1 395 689 тысяч рублей, или 61,24% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
Текущие кредиты	1 314 945	796 308	518 637	60,56%
Просроченные кредиты	10 000	10 000	-	100%
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 324 945	806 308	518 637	60,86%
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	823 102	496 946	326 156	60,37%
Просроченные кредиты	10 121	10 121	-	100%
Итого кредитов корпоративным клиентам	833 223	507 067	326 156	60,86%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	110 044	23 025	87 019	20,92%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого потребительских кредитов физическим лицам	110 044	23 025	87 019	20,92%
Итого кредитов клиентам	2 268 212	1 336 400	931 812	58,92%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 342 811	1 090 106	252 705	81,18%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	43 550	43 550	-	100%
Кредиты, просроченные на срок от 1 года до 5 лет	3 668	3 668	-	100%
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 390 029	1 137 324	252 705	81,82%
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Текущие кредиты	673 875	111 335	562 540	16,52%
Итого кредитов корпоративным клиентам	673 875	111 335	562 540	16,52%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	85 274	8 188	77 086	9,60%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	32 591	4 026	28 565	12,35%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	441	441	-	100%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	118 306	12 655	105 651	10,70%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	96 785	9 636	87 149	9,96%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	96 785	9 636	87 149	9,96%
Итого кредитов клиентам	2 278 995	1 270 950	1 008 045	55,77%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 944 133 тысяч рублей (2014 г.: 732 808 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	76 332	19 739	47 008	143 079

Поручительства			43 730	43 730
Необеспеченные	1 238 039	806 835	18 428	2 063 302
Итого залогового обеспечения	1 314 371	826 574	109 166	2 250 111

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

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Недвижимость, включая землю	85 587	15 800	6 074	0	0	107 461
Гарантии				0	0	0
Поручительства	12 000		250	0	33 615	45 865
Ценные бумаги (закладные)			27 337	0	0	27 737
Необеспеченные	1 292 442	658 075	84 645	0	63 170	2 098 332
Итого залогового обеспечения	1 390 029	673 875	118 306	0	96 785	2 278 995

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Компью- терная техника	Офисное обору- дование	Мебель	Транспорт	Капи- тальные вложе- ния	Немате- риаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	1 314	-	114	13	44	1 485
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	10 753	38 651	15 108	13 012	13	215	77 752
Приобретение	2356	4815	-	-	-	-	7171
Выбытие	-	(537)	-	-	-	-	(537)
Внутристатейные перемещения	13	-	-	-	(13)	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	13122	43644	15108	13012	0	215	85101
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	10 753	38 052	15 108	12 898	-	171	76 982
Амортизационные отчисления	471	2277	-	114	-	44	2906
Выбытие	-	(520)	-	-	-	-	(520)
Остаток на 31 декабря 2014 года	11224	39809	15108	13012	-	215	79368

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 951 006	1 951 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	18 626	18 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	10 080	10 080
Средства в других банках	1 177 635	-	-	-	4 782	1 182 417
Кредиты клиентам	15 333	198 401	150 156	563 922	4 000	931 812
Основные средства	-	-	-	-	14 879	14 879
Прочие активы	-	-	-	-	1 718 957	1 718 957
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	288	288
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6 305	6 305
Итого активов	1 192 968	198 401	150 156	563 922	3 728 923	5 834 370
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	908 837	908 837
Средства клиентов	73 807	54 710	357 605	-	1 438 498	1 924 620
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 024 069	2 024 069
Итого обязательств	73 807	54 710	357 605	-	4 371 404	4 857 526
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 119 161	143 691	(207 449)	563 922	(642 481)	976 844
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	1 119 161	1 262 852	1 055 403	1 619 325	976 844	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	3 912 012	3 912 012

эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	29 136	29 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	46 544	46 544
Средства в других банках	347 750	-	1 688	17 086	-	366 524
Кредиты клиентам	478 506	202 250	187 221	140 068	-	1 008 045
Основные средства	-	-	-	-	5 733	5 733
Прочие активы	-	-	-	-	1 528 218	1 528 218
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	13 274	13 274
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	628	628
Итого активов	826 256	202 250	188 909	157 154	5 535 545	6 910 114
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	1 188 390	1 188 390
Средства клиентов	-	-	48 084	-	1 908 539	1 956 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 533	-	-	27 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 680	-	-	10 680
Прочие обязательства	-	-	-	-	2 804 418	2 804 418
Итого обязательств	-	-	86 297	-	5 901 347	5 987 644
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	826 256	202 250	102 612	157 154	(365 802)	922 470
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года	826 256	1 028 506	1 131 118	1 288 272	922 470	-

На 31 декабря 2015 и 2014 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

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

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10%	0,1%	-	-	0,1%	-
Кредиты клиентам	10,7%	10,2%	-	11,7%	9,8%	11%
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	6%	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	9,2%	3,9%	3,5%	-	3%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	9,0%

	Компью- терная техника	Офисное обору- дование	Мебель	Транспорт	Капи- тальные вложе- ния	Немате- риаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1898	3835	-	-	-	-	5733
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2015 года	13122	43644	15108	13012	0	215	85101
Приобретение	3 860	3 265	201	3 387	339	-	11 052
Выбытие	(10 890)	(25 329)	-	-	-	-	(36 219)
Остаток на 31 декабря 2015 года	6 092	21 580	15 309	16 399	339	215	59 934
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	11224	39809	15108	13012	-	215	79368
Амортизационные отчисления	320	1 546	40	-	-	-	1 906
Выбытие	(10 890)	(25 329)	-	-	-	-	-36 219
Остаток на 31 декабря 2015 года	654	16 026	15 148	13 012	-	215	45055
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	5 438	5 554	161	3 387	339	-	14879

9. Прочие активы

	2015	2014
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	170 058	205 553
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	1 488 316	1 244 529
Расчеты по конверсионным операциям	1 526	18 201
Предоплата за товары и услуги	53 712	14 393
Участие в уставном капитале других компаний	12	10
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	61	898
Прочее	5 406	44 757
Резерв под обесценение прочих активов	(134)	(123)
Итого прочих активов	1 718 957	1 528 218

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

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	1 488 316	-	1 488 316
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	169 924	134	170 058

Расчеты по конверсионным операциям	1 526	-	1 526
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(134)	(134)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 659 766	0	1 659 766

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

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	-	-	134	134
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(134)	(134)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	0	0

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

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	1 244 529	-	1 244 529
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	205 430	123	205 553
Расчеты по конверсионным операциям	18 201	-	18 201
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(123)	(123)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 468 160	-	1 468 160

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

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	-	-	123	123
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(123)	(123)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-

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

10. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	908 837	1 188 390

Итого средств других банков	908 837	1 188 390
------------------------------------	----------------	------------------

Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не имелось остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка (в 2014 г. превышение было у 2 банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств в 2014 г. составляла от общей суммы средств других банков 270 018 тысяч рублей, или 22,72 % от общей суммы средств других банков.

11. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и муниципальные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	202	46 606
– Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 083 673	1 255 351
– Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	425 401	543 184
– Срочные вклады	415 344	111 482
Итого средств клиентов	1 924 620	1 956 623

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	840 745	43,68	654 666	33,46
Транспорт и связь	267 682	13,91	504 503	25,78
Услуги платежной системы	355 377	18,46	140 676	7,19
Сфера услуг	8 267	0,43	74 328	3,79
Торговля	77 657	4,03	123 763	6,33
Финансовые услуги	-	-	331 245	16,93
Промышленность	-	-	852	0,04
Сельское хозяйство	142 613	7,41	50 238	2,57
Строительство, операции с недвижимостью	61 664	3,20	35 549	1,82
Информационные технологии	4 944	0,26	40 803	2,09
Некоммерческие организации	38 355	1,99	-	-
Прочее	127 316	6,63	-	-
Итого средств клиентов	1 924 620	100,00	1 956 623	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2014 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 785 810 тысяч рублей или 40,83% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: 704 621 тысячи рублей или 36,01% от общей суммы средств клиентов).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	-	27 533
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	27 533

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают процентные векселя на сумму 27 533 тысяч рублей, номинированные в Евро. Срок погашения данных

векселей наступает по предъявлению, но не ранее декабря 2014 года, процентная ставка по векселям составляет 9,0%.

13. Прочие обязательства

	2015	2014
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	2 004 546	2 792 970
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 858	7 478
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 608	495
Прочее	3 597	3 475
Итого прочих обязательств	2 024 069	2 804 418

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года существенная сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства Банка перед лицами, в пользу которых осуществляются переводы через платежную систему.

14. Уставный капитал

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

	2015		2014	
	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	63 030	757 375	63 030	757 375
Итого уставного капитала	63 030	757 375	63 030	757 375

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

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

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 851 100 тысяч рублей (2014 г.: 771 246 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 15 066 тысяч рублей (2014 г.: 15 066 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

16. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	159 473	145 848
Средства в других банках	61 660	64 218
Итого процентных доходов	221 133	210 066

	2015	2014
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
- физических лиц	11 239	6 522
- юридических лиц	164	268
Ценные бумаги	1 838	1 853
Итого процентных расходов	13 241	8 643
Чистые процентные доходы	207 892	201 423

17. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	1 379 392	1 290 232
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	42 591	44 895
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	19 876	7 444
Комиссии по выданным гарантиям	2	95
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	470	395
Итого комиссионных доходов	1 442 331	1 343 061
Комиссионные расходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	1 230 250	1 120 765
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	3 968	2 683
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	596	823
Комиссии по гарантиям полученным	34	246
Прочее	97	7
Итого комиссионных расходов	1 234 945	1 124 524
Чистые комиссионные доходы	207 386	218 537

18. Операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		159 944	149 431
Расходы по аренде		216 856	35 196
Административные расходы		7 848	10 550
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 170	17 752
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8	1 906	2 906
Реклама и маркетинг		2 282	2 572
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 791	4 908
Организационные расходы по работе с VISA и MasterCard		16 139	-
Прочее		14 171	46 779
Итого операционных расходов		440 107	270 094

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	13613	18 237
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 677)	1 243
Расходы по налогу на прибыль	7 936	19 480

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

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	62 309	92 574
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20 %; 2012 г.: 20%)	12 462	18 515
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов (предполагаемый налог)	4 526	965
Расходы по налогу на прибыль	7 936	19 480

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

	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 136)	2 136
Основные средства и нематериальные активы	918	(601)	1 519
Прочие активы и обязательства	1 928	1 928	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 475	(807)	6 282
Общая сумма отложенных налоговых активов	8 321	(1 616)	9 937
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 016	7 293	9 309
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	2 016	7 293	9 309
Итого чистый отложенный налоговый актив	6 305	5 677	628
	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 136	938	1 198
Основные средства и нематериальные активы	1 519	695	824
Прочие активы и обязательства	-	(2 056)	2 056
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6 282	6 282	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	9 937	5 859	4 078
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	2 208	2 208
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 309	(9 309)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	9 309	(7 101)	2 208
Итого чистый отложенный налоговый актив	628	(1242)	1 870

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

20. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум

ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 7.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

Банк осуществляет анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству. На 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность контрагентов по перечислению платежей через систему «КиберПлат» является текущей, необесцененной.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.10.2014 № 3092-У).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 910 989	40 017	-	1 951 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 626	-	-	18 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	10 080	-	-	10 080

стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках	1 182 417	-	-	1 182 417
Кредиты клиентам	633 973	228 183	69 656	931 812
Основные средства	14 879	-	-	14 879
Прочие активы	1 718 945	-	12	1 718 957
Текущие налоговые активы	288	-	-	288
Отложенные налоговые активы	6 305	-	-	6 305
Итого активов	5 496 502	268 200	69 668	5 834 370
Обязательства				
Средства других банков	908 801	-	36	908 837
Средства клиентов	1 869 227	55 290	103	1 924 620
Прочие обязательства	2 024 069	-	-	2 024 069
Итого обязательств	4 802 097	55 290	139	4 857 526
Чистая балансовая позиция	694 405	212 910	69 529	976 844
Обязательства кредитного характера	571 577	-	-	571 577

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 892 571	19 441	-	3 912 012
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 136	-	-	29 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 544	-	-	46 544
Средства в других банках	-	366 524	-	366 524
Кредиты клиентам	1 008 045	-	-	1 008 045
Основные средства	5 733	-	-	5 733
Прочие активы	1 528 208	-	10	1 528 218
Текущие налоговые активы	13 274	-	-	13 274
Отложенные налоговые активы	628	-	-	628
Итого активов	6 524 139	385 965	10	6 910 114
Обязательства				
Средства других банков	1 188 390	-	-	1 188 390
Средства клиентов	1 932 481	24 090	52	1 956 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 533	-	-	27 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 680	-	-	10 680
Прочие обязательства	2 804 418	-	-	2 804 418
Итого обязательств	5 963 502	24 090	52	5 987 644
Чистая балансовая позиция	560 637	361 875	(42)	922 470
Обязательства кредитного характера	240 768	-	-	240 768

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	531 792	555 157	863 040	1 017	1 951 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 626	-	-	-	18 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 080	-	-	-	10 080
Средства в других банках	950 000	227 635	4 782	-	1 182 417
Кредиты клиентам	850 307	80 291	1 214	-	931 812
Основные средства	14 879	-	-	-	14 879
Прочие активы	1 717 385	775	797	-	1 718 957
Текущие налоговые активы	288	-	-	-	288
Отложенные налоговые активы	6 305	-	-	-	6 305
Итого активов	4 099 662	863 858	869 833	1 017	5 834 370

Обязательства					
Средства других банков	870 004	24 941	13 892	-	908 837
Средства клиентов	769 997	842 490	312 133	-	1 924 620
Прочие обязательства	2 023 261	76	192	540	2 024 069
Итого обязательств	3 663 262	867 507	326 217	540	4 857 526
Чистая балансовая позиция	436 400	(3 649)	543 616	477	976 844
Чистая внебалансовая позиция	529 800	-	(478 183)	-	51 617
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	966 200	(3 649)	65 433	477	1 028 461
Обязательства кредитного характера	90 894	2 500	-	-	93 394

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 555 073	1 458 628	897 597	714	3 912 012
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 136	-	-	-	29 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 544	-	-	-	46 544
Средства в других банках	-	349 438	17 086	-	366 524
Кредиты клиентам	884 472	82 113	41 460	-	1 008 045
Основные средства	5 733	-	-	-	5 733
Прочие активы	1 372 624	151 033	4 561	-	1 528 218
Текущие налоговые активы	13 274	-	-	-	13 274
Отложенные налоговые активы	628	-	-	-	628
Итого активов	3 907 484	2 041 212	960 704	714	6 910 114
Обязательства					
Средства других банков	1 106 602	52 118	29 670	-	1 188 390
Средства клиентов	1 451 606	392 450	112 567	-	1 956 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 533	-	27 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 680	-	-	-	10 680
Прочие обязательства	2 804 405	-	13	-	2 804 418
Итого обязательств	5 373 293	444 568	169 783	-	5 987 644
Чистая балансовая позиция	(1 465 809)	1 596 644	790 921	714	922 470

Чистая внебалансовая позиция	1 574 404	(1 276 560)	(411 081)	-	(113 237)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	108 595	320 084	379 840	714	809 233
Обязательства кредитного характера	237 042	3 726	-	-	240 768

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

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

	31 декабря 2015	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	1 147	1 147
Ослабление доллара США на 2%	(1 147)	(1 147)
Укрепление Евро на 2%	302	302
Ослабление Евро на 2%	(302)	(302)

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

	31 декабря 2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	1 418	1 134
Ослабление доллара США на 2%	(1 418)	(1 134)
Укрепление Евро на 2%	298	238
Ослабление Евро на 2%	(298)	(238)

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

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

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

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

ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 41,1% (2014 г.: 62,8%). Минимально допустимое значение норматива Н2 составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 102,5% (2014 г.: 95,0%). Минимально допустимое значение норматива Н3 составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 43,9% (2012 г.: 64,2%). Максимально допустимое значение норматива Н4 составляет 120%.

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	908 837	-	-	908 837
Средства клиентов	1 798 607	52 164	178 420	2 029 191
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 707 444	52 164	178 420	2 938 028

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Итого
Обязательства				
Средства других банков	1 188 390	-	-	1 188 390
Средства клиентов	1 828 515	53 031	181 387	2 062 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	29 800	29 800
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 016 905	53 031	211 187	3 281 123

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 951 006	-	-	-	-	-	1 951 006
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	18 626	18 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 080	-	-	-	10 080
Средства в других банках	1 177 635	-	-	-	-	4 782	1 182 417
Кредиты клиентам	6 059	48 191	304 364	573 198	-	-	931 812
Основные средства	-	-	-	-	-	14 879	14 879
Прочие активы	1 095 574	870	76 482	546 031	-	-	1 718 957
Текущие налоговые активы	-	288	-	-	-	-	288
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6 305	6 305
Итого активов	4 230 274	49 349	390 926	1 119 229	-	44 592	5 834 370
Обязательства							
Средства других банков	908 837	-	-	-	-	-	908 837
Средства клиентов	1 512 305	54 710	-	357 605	-	-	1 924 620
Прочие обязательства	1 994 099	483	12 152	17 335	-	-	2 024 069
Итого обязательств	4 415 241	55 193	12 152	374 940	-	-	4 857 526
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(184 967)	(5 844)	378 774	744 289	-	44 592	976 844
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(184 967)	(190 811)	187 963	932 252	932 252	976 844	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 912 012	-	-	-	-	-	3 912 012
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	29 136	29 136
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	46 544	-	-	-	46 544

справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Средства в других банках	347 750		1 688	17 086	-	-	366 524
Кредиты клиентам	478 506	202 250	187 221	140 068	-	-	1 008 045
Основные средства	-	-	-	-	-	5 733	5 733
Прочие активы	1 362 730	29 544	98 436	37 508	-	-	1 528 218
Текущие налоговые активы	-	13 274	-	-	-	-	13 274
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	628	628
Итого активов	6 100 998	245 068	333 889	194 662	-	35 497	6 910 114
Обязательства							
Средства других банков	1 188 390	-	-	-	-	-	1 188 390
Средства клиентов	1 908 539	48 084	-	-	-	-	1 956 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 533	-	-	-	27 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 680	-	-	-	10 680
Прочие обязательства	2 804 418	-	-	-	-	-	2 804 418
Итого обязательств	5 901 347	48 084	38 213	-	-	-	5 987 644
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	199 651	196 984	295 676	194 662	-	35 497	922 470
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	199 651	396 635	692 311	886 973	886 973	922 470	-

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

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

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

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

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены, т.к. не совершает операции с долевыми инструментами.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2015	2014
Основной капитал	962 961	886 946
Дополнительный капитал	2 147	2 147
Итого нормативного капитала	965 108	889 093
Достаточность собственного капитала	18,6%	15,4%

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	8 150	24 888
От 1 до 5 лет	0	8 150
Итого обязательств по операционной аренде	8 150	33 038

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Гарантии выданные	-	1 688
Неиспользованные кредитные линии	32 794	239 080
Итого обязательств кредитного характера	32 794	240 768

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 951 006	1 951 006	3 912 012	3 912 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 080	10 080	46 544	46 544
Средства в других банках	1 182 417	1 182 417	366 524	366 524
Кредиты клиентам	931 812	931 812	1 008 045	1 008 045
Финансовые обязательства				
Средства других банков	908 837	908 837	1 188 390	1 188 390
Средства клиентов	1 924 620	1 924 620	1 956 623	1 956 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	27 533	27 533
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 680	10 680

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

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

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

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

Средства других банков. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего

проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	320 540	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	294 240	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	26 300	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	26 300	-

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

	Участники	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	24 711	24 711
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	24 711	24 711
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	2 516	2 516
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(2 516)	(2 516)

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	22 195	22 195
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-

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

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	661	235 249	34 118	270 028
Средства клиентов, полученные в течение года	42	158 115	3 565 704	
Средства клиентов, погашенные в течение года			(3 599 300)	
Средства клиентов на 31 декабря	703	393 364	522	

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

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 327	121 316	10 200	132 843
Средства клиентов, полученные в течение года	3 644	499 470	3 651 196	4 154 310
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 310)	(385 537)	(3 627 278)	(4 017 125)
Средства клиентов на 31 декабря	661	235 249	34 118	270 028

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	-

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
--	---	--------	-------

Гарантии и поручительства, выданные Банком	1 406	-	1 406
--	-------	---	-------

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

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	1 464	6 308	7 772

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

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 186	2 186
Процентные расходы	-	1 915	1 915

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка в 2015 году составили 36 766 тысячи рублей (2014 г.: 35 667 тысячи рублей).

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

25 апреля 2015 года

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

