

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»

Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

*и аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2015 г.*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
---	----------

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	24
6	Денежные средства и их эквиваленты	28
7	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
8	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	30
9	Кредиты и авансы клиентам	32
10	Основные средства и нематериальные активы	38
11	Прочие финансовые активы	39
12	Прочие активы.....	42
13	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	42
14	Средства других банков	42
15	Средства клиентов	43
16	Выпущенные векселя	43
17	Прочие заемные средства	44
18	Прочие финансовые обязательства.....	44
19	Прочие обязательства.....	45
20	Уставный капитал	45
21	Процентные доходы и расходы	46
22	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	46
23	Комиссионные доходы и расходы	47
24	Административные и прочие операционные расходы	47
25	Налог на прибыль	48
26	Управление финансовыми рисками	49
27	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	58
28	Условные обязательства.....	59
29	Производные финансовые инструменты	63
30	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	64
31	Операции со связанными сторонами	69

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

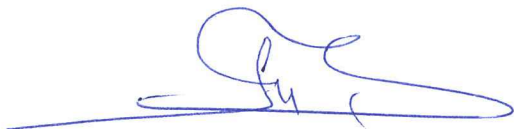
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002г., и присвоен государственный регистрационный номер 102780000227.
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 709 577	6 825 800
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		88 945	409 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 627 861	–
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	8	3 869 325	3 109 598
Кредиты и авансы клиентам	9	2 794 119	3 457 622
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		2 102 111	1 749 184
Основные средства	10	478 824	501 307
Нематериальные активы	10	5 043	12 527
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13	–	34 482
Прочие финансовые активы	11	100 076	212 710
Прочие активы	12	26 290	24 777
Итого активов		18 802 171	16 337 853
Обязательства			
Средства других банков	14	297 628	20 621
Средства клиентов	15	15 101 933	13 244 905
Выпущенные векселя	16	145 647	257 528
Прочие заемные средства	17	322 030	302 910
Текущее обязательство по налогу на прибыль		12 720	–
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	25	67 259	62 926
Прочие финансовые обязательства	18	186 289	109 240
Прочие обязательства	19	53 320	30 180
Итого обязательств		16 186 826	14 028 310
Собственные средства			
Уставный капитал	20	795 829	795 829
Эмиссионный доход	20	71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств	10	195 194	196 349
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7	2 634	–
Фонд переоценки активов, удерживаемых для продажи	13	–	6 203
Нераспределенная прибыль		1 550 561	1 240 035
Итого собственных средств		2 615 345	2 309 543
Итого обязательств и собственных средств		18 802 171	16 337 853

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 26 апреля 2016 г.



В.Л. Прибыткин
 Председатель Совета Директоров



Н.И. Тур
 Председатель Правления




Л.Б. Изюмникова
 Главный бухгалтер

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы	21	689 260	850 539
Процентные расходы	21	(560 667)	(426 462)
Чистые процентные доходы		128 593	424 077
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках и прочих финансовых институтах	8, 9	48 193	82 640
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		176 786	506 717
Комиссионные доходы	23	820 286	902 660
Комиссионные расходы	23	(287 339)	(326 467)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(3 056)	(1 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	22	627 834	212 538
Резерв по обязательствам кредитного характера	18, 28	3 833	(9 052)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	11	3 993	(17 372)
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	19	(8 290)	(702)
Прочие операционные доходы		16 067	15 508
Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(13 296)	–
Административные и прочие операционные расходы	24	(666 148)	(674 352)
Прибыль до налогообложения		670 670	607 724
Расходы по налогу на прибыль	25	(130 166)	(133 232)
Прибыль за год		540 504	474 492
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств	10, 25	(1 444)	–
Эффект от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7, 25	3 292	1 378
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	7, 10, 25	(369)	(276)
Прочий совокупный доход за год		1 479	1 102
Итого совокупный доход за год		541 983	475 594

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки активов, удерживае- мых для продажи	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого собствен- ных средств
Остаток на 1 января 2014 г.		795 829	71 127	202 552	(1 102)	–	1 091 903	2 160 309
Прибыль за год		–	–	–	–	–	474 492	474 492
Прочий совокупный доход (расход)		–	–	–	1 102	–	–	1 102
Активы, удерживаемые для продажи	13	–	–	(6 203)	–	6 203	–	–
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		–	–	(6 203)	1 102	6 203	474 492	475 594
Выплата дивидендов акционерам за 2013 год	27	–	–	–	–	–	(194 385)	(194 385)
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	27	–	–	–	–	–	(131 975)	(131 975)
Остаток на 31 декабря 2014 г.		795 829	71 127	196 349	–	6 203	1 240 035	2 309 543
Прибыль за год до выплаты дивидендов за 2014 год		–	–	–	–	–	540 504	540 504
Прочий совокупный доход (расход)		–	–	(1 155)	2 634	–	–	1 479
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		–	–	(1 155)	2 634	–	540 504	541 983
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	27	–	–	–	–	–	(105 269)	(105 269)
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	27	–	–	–	–	–	(130 913)	(130 913)
Выбытие активов, удерживаемых для продажи	13	–	–	–	–	(6 203)	6203	–
Остаток на 31 декабря 2015 г.		795 829	71 127	195 194	2 634	–	1 550 560	2 615 344

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		614 336	855 627
Проценты уплаченные		(537 708)	(419 231)
Комиссии полученные		818 791	747 357
Комиссии уплаченные		(280 340)	(165 470)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(21 656)	1 235
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		332 020	8 895
Прочие полученные операционные доходы		14 877	32 238
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(588 888)	(642 550)
Уплаченный налог на прибыль		(111 932)	(153 731)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		239 500	264 370
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		320 901	(207 114)
Чистый прирост по средствам в других банках и прочих финансовых институтах		(619 581)	(1 723 481)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		754 785	4 147 980
Чистый прирост по расчетам с валютными и фондовыми биржами		(284 584)	(1 538 693)
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		25 000	–
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		22 546	(91 216)
Чистый прирост по прочим активам		(14 321)	(18 864)
Чистое снижение/(прирост) по средствам других банков		277 007	(18 749)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		941 967	(1 949 729)
Чистый прирост по выпущенным векселям		(127 141)	(84 366)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым обязательствам		14 566	(15 639)
Чистое снижение по прочим обязательствам		7 128	14 146
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 557 773	(1 221 355)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступление от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 592 720)	250 000
Приобретение основных средств	10	(27 330)	(15 708)
Выручка от реализации основных средств		764	12 519
Приобретение нематериальных активов	10	(9 585)	(16 972)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 628 871)	229 839
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие заемные средства		(69 673)	(49 068)
Дивиденды уплаченные	27	(236 182)	(326 360)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(305 855)	(375 428)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 260 730	981 009
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		883 777	(385 935)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 825 800	7 211 735
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	7 709 577	6 825 800

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., в отношении АО «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2015 году составило 259 человек (2014 год: 309 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2014 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Банком в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, 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.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- ▶ полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- ▶ закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- ▶ задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. 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 посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	24-39*
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых 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 каждую отчетную дату.

* Указан оставшийся срок полезного использования зданий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рублей за 1 доллар США) и 79,6972 рублей за 1 евро (2014 год: 68,3427 рублей за 1 евро).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. 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 осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой 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 и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности 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 группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

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 получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и принял решение, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем потребовалось проведение переоценки. Рыночная стоимость земли и зданий Банка была определена на основе оценки сотрудника Банка, имеющего диплом ПП-1 № 797194 рег. № 7774 Высшей экономической школы СПбГУЭФ по программе «Финансы и кредит (Оценка стоимости предприятия (бизнеса))» и опыт проведения оценки собственности аналогичной категории и местоположения, по состоянию на 31 декабря 2015 г.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 гг.) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся 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 положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

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, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Наличные средства	954 266	984 869
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 178 289	1 443 625
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	4 488 988	2 171 819
- других стран	1 083 859	2 224 512
Расчетные счета в платежных системах	4 175	975
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 709 577	6 825 800

6 Денежные средства и их эквиваленты

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Непросроченные и необесцененные		
Центральный банк Российской Федерации:	1 178 289	1 443 625
- с рейтингом от А- до А+	740 104	268 338
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	216 336	1 943 119
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 466 001	2 068 856
- с рейтингом от В- до В+	1 534	2 428
- не имеющие рейтинга	153 047	114 565
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	6 755 311	5 840 931

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 4 824 457 тысяч рублей или 62,58% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2014 год: в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 3 782 224 тысячи рублей или 55,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Корпоративные облигации	1 562 826	–
Корпоративные акции	65 035	–
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 627 861	–

По состоянию на 31 декабря 2015 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой облигации российских кредитных организаций, номинированные в российских рублях, еврооблигации российских кредитных организаций и крупной энергетической организации, номинированные в российских рублях и долларах США, а также акции российской проектной организации. Сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 12 января 2016 г. по 23 апреля 2019 г., доходность к погашению при покупке – от 5,1% до 12,72% годовых по состоянию на 31 декабря 2015 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в рублях – от 7,00% до 8,7% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 7,35% до 9,25% годовых, купонная ставка облигаций – от 8,6% до 12,15% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

7 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 3 292 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 658 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	781 860	–
- с рейтингом от BB- до BB+	780 966	–
- нет рейтинга	65 035	–
Итого текущих и необесцененных	1 627 861	–
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 627 861	–

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым имелись просроченные платежи.

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги относятся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для указанных инвестиций отсутствует рынок.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи приведена в Примечании 30.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Срочные депозиты в ЦБ РФ	2 200 000	–
Векселя банков	1 188 837	2 531 971
Гарантийные депозиты	479 859	565 305
Прочие	13 989	26 232
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах	(13 360)	(13 910)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	3 869 325	3 109 598

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 28.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Текущие и необесцененные		
- Центральный банк Российской Федерации	2 200 000	–
- с рейтингом от А- до А+	438 382	483 429
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	1 282 364
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 208 921	1 315 968
- не имеющие рейтинга	22 022	27 837
Итого текущих и необесцененных	3 869 325	3 109 598
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 360	13 910
Итого индивидуально обесцененные	13 360	13 910
За вычетом резерва под обесценение	(13 360)	(13 910)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	3 869 325	3 109 598

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение на 1 января	13 910	13 910
Восстановление резерва в течение года	(550)	–
Резерв под обесценение на 31 декабря	13 360	13 910

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены векселя 1 банка-контрагента, совокупная сумма которых составляет 493 325 тысяч рублей или 12,75% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2014 год: векселя одного банка-контрагента на сумму 1 282 364 тысячи рублей или 41,24%).

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Корпоративные кредиты	2 895 042	3 203 966
Крупные прочие кредиты физическим лицам	338 961	574 208
Прочие кредиты физическим лицам	54 247	92 274
Ипотечные кредиты физическим лицам	22 735	29 043
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	5 254	8 556
Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	157 498
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	3 316 239	4 065 545
Резерв под обесценение индивидуально оцененных кредитов	(503 952)	(583 098)
Резерв под обесценение коллективно оцененных кредитов	(18 168)	(24 825)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля	(522 120)	(607 923)
Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2 794 119	3 457 622

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 г.	343 012	232 282	9 247	7 022	8 556	7 801	607 920
Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(9 202)	(25 519)	932	(2 431)	(3 622)	(7 801)	(47 643)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(31 209)	(5 412)	(1 536)	–	–	–	(38 157)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 г.	302 601	201 351	8 643	4 591	4 934	–	522 120

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 г.	408 410	253 083	9 682	13 385	8 088	4 228	696 876
Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(64 780)	(15 106)	(432)	(6 363)	468	3 573	(82 640)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(615)	(5 695)	(3)	–	–	–	(6 313)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 г.	343 015	232 282	9 247	7 022	8 556	7 801	607 923

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 633 216	49,3	2 168 371	53,3
Физические лица	421 197	12,7	704 081	17,3
Производство	373 189	11,3	333 928	8,2
Пищевая промышленность	323 295	9,7	121 260	3,0
Услуги	309 496	9,3	238 040	5,9
Финансовые услуги	100 648	3,0	207 035	5,1
Строительство	34 243	1,0	64 798	1,6
Транспорт	703	0,1	4 464	0,1
Операции с недвижимостью	–	–	32 772	0,8
Прочее	120 252	3,6	190 796	4,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 316 239	100,0	4 065 545	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 2 601 540 тысяч рублей (2014 год: 2 790 961 тысяча рублей) или 78,5% (2014 год: 68,6%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	152 824	71 173	23 616	5 787	308	253 708
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	486 175	27 471	11 434	–	–	525 080
- объектами недвижимости	687 025	92 250	3 266	16 948	–	799 489
- транспортными средствами и оборудованием	247 315	93 983	6 258	–	2 476	350 032
- залог долей в уставном капитале	–	32 000	–	–	–	32 000
- поручительствами юридических лиц	704 372	20 554	9 053	–	516	734 495
- товарами в обороте	183 621	–	–	–	–	183 621
- поручительствами владельцев компаний	433 710	1 530	620	–	1 954	437 814
Итого кредитов и авансов клиентам	2 895 042	338 961	54 247	22 735	5 254	3 316 239

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	301 789	82 934	43 769	6 951	9 070	4 331	448 844
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	106 536	31 486	4 735	–	–	–	142 757
- объектами недвижимости	882 799	289 001	11 412	30 688	19 973	–	1 233 873
- транспортными средствами и оборудованием	335 940	96 168	17 396	5 426	–	3 657	458 587
- залог долей в уставном капитале	–	32 000	–	–	–	–	32 000
- поручительствами юридических лиц	1 063 395	42 619	14 962	60 083	–	568	1 181 627
- товарами в обороте	255 700	–	–	12 500	–	–	268 200
- поручительствами владельцев компаний	257 807	–	–	41 850	–	–	299 657
Итого кредитов и авансов клиентам	3 203 966	574 208	92 274	157 498	29 043	8 556	4 065 545

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	332 749	10 055	41 432	–	322	384 558
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 216 576	936	–	15 879	–	2 233 391
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	11 011	73 859	–	–	–	84 870
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	237 211	253 810	2 568	2 767	–	496 356
Итого текущих и необесцененных	2 797 547	338 660	44 000	18 646	322	3 199 175
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	301	510	1 069	–	1 880
Итого просроченных, но необесцененных	–	301	510	1 069	–	1 880
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	–	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	2 016	–	–	2 016
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	53	–	–	53
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	–	–	610	–	–	610
- с задержкой платежа свыше 360 дней	97 495	–	7 058	3 020	4 932	112 505
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	97 495	–	9 737	3 020	4 932	115 184
Общая балансовая сумма кредитов	2 895 042	338 961	54 247	22 735	5 254	3 316 239
За вычетом резерва под обесценение	(302 601)	(201 351)	(8 643)	(4 591)	(4 934)	(522 120)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 592 441	137 610	45 604	18 144	320	2 794 119

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные							
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	837 500	48 854	68 616	–	–	–	954 970
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 973 747	112 915	–	145 447	19 974	–	2 252 083
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	56 168	104 791	1 574	12 051	–	–	174 584
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	205 505	302 487	10 705	–	2 878	–	521 575
Итого текущих и необесцененных	3 072 920	569 047	80 895	157 498	22 852	–	3 903 212
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	319	–	–	–	319
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	319	–	–	–	319
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе							
- без задержки платежа	–	–	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	27 930	–	1 676	–	–	–	29 606
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	43 839	–	563	–	–	–	44 402
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 073	–	2 771	–	–	–	4 844
- с задержкой платежа свыше 360 дней	57 204	5 161	6 050	–	6 191	8 556	83 162
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	131 046	5 161	11 060	–	6 191	8 556	162 014
Общая балансовая сумма кредитов	3 203 966	574 208	92 274	157 498	29 043	8 556	4 065 545
За вычетом резерва под обесценение	(343 015)	(232 282)	(9 247)	(7 801)	(7 022)	(8 556)	(607 923)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 860 951	341 926	83 027	149 697	22 021	–	3 457 622

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Основные факторы, принимаемые в расчет при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 429 871 тысяча рублей (2014 год: 431 002 тысячи рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 17 и 28.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2015 год по обесцененным кредитам, составила 605 тысяч рублей, из них получено Банком 547 тысяч рублей (2014 год: 6 387 тысяч рублей и 6 204 тысяч рублей соответственно).

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Неотде- лимые улучшения недви- жимого имущества	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Стоимость на 1 января 2014 г.		12 694	461 285	238 329	8 214	720 522	42 083
Накопленная амортизация		–	(12 841)	(118 403)	(3 603)	(134 847)	(26 042)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.		12 694	448 444	119 926	4 611	585 675	16 041
Поступления		–	–	15 708	–	15 708	16 972
Выбытия		–	–	(26 998)	(9)	(27 007)	–
Реклассификация в категорию «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи»		–	(34 482)	–	–	(34 482)	–
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	–	(12 732)	(25 093)	(762)	(38 587)	(20 486)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		12 694	401 230	83 543	3 840	501 307	12 527
Стоимость на 31 декабря 2014 г.		12 694	425 103	207 740	8 108	653 645	31 186
Накопленная амортизация		–	(23 873)	(124 197)	(4 268)	(152 338)	(18 659)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		12 694	401 230	83 543	3 840	501 307	12 527
Поступления		–	–	27 330	–	27 330	9 585
Выбытия		–	–	(1 071)	(2)	(1 073)	–
Переоценка		159	(1 603)	–	–	(1 444)	–
Амортизационные отчисления за отчетный период	24	–	(11 937)	(34 607)	(752)	(47 296)	(17 069)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.		12 853	387 690	75 195	3 086	478 824	5 043
Стоимость на 31 декабря 2015 г.		12 853	387 690	228 285	7 484	636 312	23 853
Накопленная амортизация		–	–	(153 090)	(4 398)	(157 488)	(18 810)

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью один раз в три года. Оценка справедливой стоимости зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2016 г. ведущим специалистом кредитного отдела Банка Коколовым Вячеславом Олеговичем (диплом ПП-1 № 797194 рег. № 7774 Высшей экономической школы СПбГУЭФ по программе «Финансы и кредит (Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»)). Оценка справедливой стоимости была произведена в соответствии с международными стандартами оценки, а также Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 231 766 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 354 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 233 369 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 674 тысячи рублей.

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2015 г. составила бы 197 161 тысячу рублей (2014 год: 203 488 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 227 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 445 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 068 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 414 тысяч рублей.

На 31 декабря 2015 г. здания Банка застрахованы на сумму 544 577 тысяч рублей (2014 год: 522 896 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 45 483 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2014 год: 39 757 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав нематериальных активов включены активы с первоначальной стоимостью 12 120 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2014 год: 4 627 тысяч рублей). Данные нематериальные активы продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2015 году, составила 16 918 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (2014 год: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 27 869 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		81 808	57 625
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам		28 693	95 762
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		4 432	3 770
Требования по исполнительным листам		3 071	3 081
Производные финансовые инструменты	29	1 135	76 670
Прочее		1 754	2 664
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		120 893	239 572
Резерв под обесценение		(20 817)	(26 862)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение		100 076	212 710

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение на 1 января	26 862	11 631
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года	(3 993)	17 372
Списание дебиторской задолженности за счет резервов	(2 052)	(2 141)
Резерв под обесценение на 31 декабря	20 817	26 862

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	Дебиторская задолженность по РКО	Требования по исполнительным листам	Производные финансовые инструменты	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Высшая категория	80 492	–	–	–	1 135	–	81 627
Стандартная категория	–	17 938	–	–	–	–	17 938
Итого непросроченных и необесцененных	80 492	17 938	–	–	1 135	–	99 565
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	56	50	258	1	–	31	396
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	66	1 011	336	91	–	101	1 605
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	284	2 477	454	129	–	180	3 524
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	80	6 329	958	130	–	132	7 629
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	830	888	2 426	2 720	–	1 310	8 174
Итого индивидуально обесцененные	1 316	10 755	4 432	3 071	–	1 754	21 328
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	81 808	28 693	4 432	3 071	1 135	1 754	120 893
Резерв под обесценение	(1 316)	(10 388)	(4 292)	(3 067)	–	(1 754)	(20 817)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	80 492	18 305	140	4	1 135	–	100 076

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Деби- торская задолжен- ность по операциям с пласти- ковыми картами	Деби- торская задолжен- ность по расчетным операциям и платеж- ным системам	Деби- торская задолжен- ность по РКО	Требова- ния по исполни- тельным листам	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Высшая категория	56 652	–	–	–	76 670	–	133 322
Стандартная категория	–	76 045	–	–	–	–	76 045
Итого непросроченных и необесцененных	56 652	76 045	–	–	76 670	–	209 367
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с периодом образования задолженности менее 30 дней	90	2 074	211	91	–	365	2 831
- с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней	94	4 653	215	39	–	525	5 526
- с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней	70	10 772	363	–	–	62	11 267
- с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней	368	1 860	690	–	–	191	3 109
- с периодом образования задолженности свыше 360 дней	351	358	2 291	2 951	–	1 521	7 472
Итого индивидуально обесцененные	973	19 717	3 770	3 081	–	2 664	30 205
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	57 625	95 762	3 770	3 081	76 670	2 664	239 572
Резерв под обесценение	(907)	(16 553)	(3 657)	(3 081)	–	(2 664)	(26 862)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение	56 718	79 209	113	–	76 670	–	212 710

Просроченные, но не обесцененные прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 г. отсутствуют.

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, по которым на отчетную дату отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

- ▶ «Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающие 1 месяц после отчетной даты.
- ▶ «Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, является наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

12 Прочие активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Предоплата за услуги	18 748	17 417
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 290	2 162
Расчеты с подотчетными лицами	76	96
Текущие активы по налогу на прибыль	–	946
Прочее	6 176	4 156
Итого прочих активов	26 290	24 777

13 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 г. долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, Банк не имеет.

В 2014 году в состав долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, было включено помещение дополнительного офиса «Гатчинский», расположенного по адресу: г. Гатчина, ул. Рощинская, дом 13а. В ноябре 2014 года Банком было принято решение о закрытии данного дополнительного офиса.

29 апреля 2015 г. в соответствии с планом продаж, в результате принятых Банком мер, в целях реализации данного актива был заключен Договор купли-продажи нежилого помещения. Цена договора составила 25 000 тысяч рублей. В результате выполнения сторонами условий договора убыток Банка от реализации данного помещения составил 13 296 тысячи рублей.

На момент продажи балансовая стоимость данного актива составила 34 482 тысячи рублей, включая сумму переоценки в размере 7 753 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 550 тысяч рублей.

14 Средства других банков

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Корреспондентские счета банков	297 628	20 621
Итого средств других банков	297 628	20 621

15 Средства клиентов

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 232 467	7 156 311
- Срочные депозиты	2 744 083	1 361 363
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 251 705	1 486 608
- Срочные вклады	3 873 678	3 240 623
Итого средств клиентов	15 101 933	13 244 905

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:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 125 383	33,9	4 727 231	35,7
Торговля	3 823 805	25,4	3 223 298	24,3
Услуги	2 429 223	16,1	1 437 232	10,8
Строительство	1 222 856	8,1	1 512 465	11,4
Операции с недвижимостью	759 628	5,0	644 125	4,9
Пищевая промышленность	578 983	3,8	592 103	4,5
Производство	537 708	3,6	545 730	4,1
Научные исследования	187 383	1,2	101 143	0,8
Издательская деятельность	49 558	0,3	62 152	0,5
Прочее	387 406	2,6	399 426	3,0
Итого средств клиентов	15 101 933	100,0	13 244 905	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 5 432 033 тысяч рублей (2014 год: 4 832 702 тысяч рублей) или 35,97% (2014 год: 36,49%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

16 Выпущенные векселя

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Выпущенные векселя	145 647	257 528
Итого выпущенных векселей	145 647	257 528

17 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2015 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 429 871 тысяча рублей (2014 год: 431 002 тысячи рублей). См. Примечания 9 и 28.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прочие заемные средства	322 030	302 910
Итого прочих заемных средств	322 030	302 910

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 28.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Производные финансовые инструменты	29	88 637	25 241
Расчеты по пластиковым картам		74 926	59 131
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	7 711	11 544
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		5 317	6 006
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		4 519	4 326
Прочее		5 179	2 992
Итого прочих финансовых обязательств		186 289	109 240

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение на 1 января	11 544	2 492
Восстановление/создание резервов	(3 833)	9 052
Резерв под обесценение на 31 декабря	7 711	11 544

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	22 209	11 431
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	9 962	1 836
Кредиторская задолженность	8 953	5 807
Расчеты с персоналом	6 984	5 919
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 213	5 187
Итого прочих обязательств	53 321	30 180

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение на 1 января	1 836	1 612
Отчисления в резерв по мошенническим операциям в течение года	8 290	702
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	(164)	(478)
Резерв под обесценение на 31 декабря	9 962	1 836

20 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2014 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2014 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2015 г.	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2015 г. номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысяча рублей (2014 год: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2015 и 2014 гг. Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (31 декабря 2014 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (31 декабря 2014 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	463 399	665 226
Срочные депозиты в других банках	112 727	175 356
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 210	3 448
Корреспондентские счета в других банках	1 924	6 509
Итого процентных доходов	689 260	850 539
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	240 207	179 696
Срочные депозиты юридических лиц	194 806	178 622
Текущие/расчетные счета	87 889	41 039
Прочие заемные средства	20 662	16 137
Выпущенные векселя	10 135	10 450
Средства других банков	6 968	518
Итого процентных расходов	560 667	426 462
Чистые процентные доходы	128 593	424 077

22 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(21 657)	1 235
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	193 088	61 546
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	456 403	149 757
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	627 834	212 538

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции через платежные системы	297 776	379 757
- Расчетные операции	188 050	168 724
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	127 126	101 535
- Комиссии по валютнообменным операциям	123 198	156 616
- Кассовые операции	45 766	57 402
- Комиссии по выданным гарантиям	31 849	30 334
- Комиссии по сейфингу	1 965	2 514
- Прочее	4 556	5 778
Итого комиссионных доходов	820 286	902 660
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	162 774	126 346
- Комиссия за оказание посреднических услуг по приему платежей	79 292	153 016
- Расчетные операции	26 030	28 434
- Инкассация	10 360	9 357
- Комиссии по валютным операциям	5 489	4 776
- Комиссия по полученным гарантиям	3 245	4 538
- Прочее	149	–
Итого комиссионных расходов	287 339	326 467
Чистый комиссионный доход	532 947	576 193

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Расходы на содержание персонала		341 587	339 984
Административные расходы		83 353	74 486
Расходы на техническое обслуживание		71 358	65 923
Износ основных средств	10	47 296	38 587
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		25 678	33 556
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		24 471	28 337
Взносы в государственную систему страхования вкладов		17 328	17 327
Амортизация нематериальных активов	10	17 069	20 486
Расходы по охране		11 762	12 641
Расходы на аренду помещений		5 755	13 047
Профессиональные услуги		4 610	4 189
Рекламные и маркетинговые услуги		684	1 298
Прочее		15 197	24 491
Итого административных и прочих операционных расходов		666 148	674 352

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 66 567 тысяч рублей (2014 год: 60 207 тысяч рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	126 202	125 554
Отложенное налогообложение	3 964	7 678
Расходы по налогу на прибыль за год	130 166	133 232

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2015 году, составляет 20% (2014 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	670 670	607 724
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 год: 20%; 2014 год: 20%)	134 134	121 545
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3 968)	11 687
Расходы по налогу на прибыль за год	130 166	133 232

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%).

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	Восстановлено на счет прибыли и убытков	Отнесено непосредственно в состав собственных средств	31 декабря 2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(55 764)	1 192	289	(54 283)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 652	(19 148)	–	(15 496)
Нематериальные активы	813	(270)	–	543
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(658)	(658)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 550)	1 550	–	–
Средства в банках	–	(12 126)	–	(12 126)
Выпущенные векселя	(1 561)	3 598	–	2 037
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(10 286)	27 572	–	17 286
Переоценка по срочным сделкам	–	(4 649)	–	(4 649)
Прочие резервы	3 240	(2 224)	–	1 016
Прочее	(1 470)	541	–	(929)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(62 926)	(3 964)	(369)	(67 259)

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц (продолжение)

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(60 333)	4 569	–	(55 764)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(489)	4 141	–	3 652
Нематериальные активы	633	180	–	813
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	276	(276)	–
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	(1 550)	–	(1 550)
Средства в банках	244	(244)	–	–
Выпущенные векселя	326	(1 887)	–	(1 561)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	244	(10 530)	–	(10 286)
Прочие резервы	2 608	632	–	3 240
Прочее	1 795	(3 265)	–	(1 470)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(54 972)	(7 678)	(276)	(62 926)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	(1 444)	289	(1 155)	–	–	–
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 292	(658)	2 634	1 378	(276)	1 102
Прочий совокупный доход	1 848	(369)	1 479	1 378	(276)	1 102

26 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, риска изменения цен и других рисков), кредитный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Комитету по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б) объем просроченной задолженности по кредитному портфелю, в том числе с выделением общей задолженности по кредитному портфелю и размером резервирования;
 - в) отраслевая структура заемщиков;
 - г) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - д) обеспеченность кредитного портфеля;
 - е) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения и дюрация кредитного портфеля;
 - ж) расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
 - з) расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитным комитетом Банка.

В течение 2015 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

В Банке создан Финансово-Кредитный комитет, который утверждает все лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется им. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- ▶ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- ▶ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 г.				На 31 декабря 2014 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	9 388 271	11 169 902	3 977 690	2 196 059	9 420 991	10 756 408	3 120 488	1 785 071
Доллары США	5 140 138	3 249 359	(1 889 401)	1 378	4 273 389	2 206 488	(2 040 347)	26 554
Евро	3 709 968	1 496 640	(2 175 790)	37 538	1 932 870	887 200	(1 028 712)	16 958
Прочие	52 505	48 988	–	3 517	60 840	59 867	–	973
Итого	18 290 882	15 964 889	(87 501)	2 238 492	15 688 090	13 909 963	51 429	1 829 556

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Разница представляет собой справедливую стоимость контрактов «своп» и форвардов.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2016 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2015 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-330
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-9 010

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-28,5%	+/-5 240
Изменение курса евро на +/-29,6%	+/-4 862

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- ▶ Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- ▶ Финансово-кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- ▶ Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- ▶ Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2016 года (2014 год: 400 базисных пунктов в течение 2015 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2015 г.
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(В тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	3 376
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(3 376)

	На 31 декабря 2014 г.
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(В тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	49 283
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(49 283)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

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) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2016 г. данный норматив составил 83,0 (на 1 января 2015 г.: 76,7).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2016 г. данный норматив составил 139,4 (на 1 января 2015 г.: 118,7).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2016 г. данный норматив составил 8,3 (на 1 января 2015 г.: 7,7).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2016 г., 1 января 2015 г. и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. В связи с этим ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, разбиты по срокам ожидаемой реализации в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных бумаг. Обязательства с истекшим сроком, такие как выпущенные долговые ценные бумаги, не предъявленные клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования». Остальные активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года». Все собственные средства отнесены в категорию «Более 1 года».

Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и содержит данные по состоянию на 31 декабря 2015 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы	10 224 984	2 687 000	1 334 247	1 772 097	1 329 950	2 932 096	20 280 374
Обязательства и собственные средства	10 083 074	261 086	900 372	2 981 955	2 051 372	4 002 515	20 280 374
Чистый разрыв ликвидности	141 910	2 425 914	433 875	(1 209 858)	(721 422)	(1 070 419)	–
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	141 910	2 567 824	3 001 699	1 791 841	1 070 419	–	–

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2014 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы	9 450 525	738 734	2 456 967	2 214 135	1 620 901	1 498 835	17 980 097
Обязательства и собственные средства	10 034 659	231 926	847 755	926 468	1 917 750	4 021 539	17 980 097
Чистый разрыв ликвидности	(584 134)	506 808	1 609 212	1 287 667	(296 849)	(2 522 704)	–
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(584 134)	(77 326)	1 531 886	2 819 553	2 522 704	–	–

На основе представленной выше таблицы Казначейством Банка рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные Банком России нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также производится корректировка этих нормативов на специальные коэффициенты, которые ужесточают значения нормативов Банка России). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов, установленных Банком.

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	297 628	–	–	–	297 628
Средства клиентов	9 475 508	3 347 237	2 440 674	236 422	15 499 841
Выпущенные векселя	28 165	80 697	20 011	18 505	147 378
Прочие заемные средства	–	46 841	46 076	280 142	373 059
Производные финансовые инструменты	2 438 866	602 846	1 023 479	–	4 065 191
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 719 484	–	–	–	1 719 484
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	41 178	–	–	–	41 178
Прочие финансовые обязательства	80 244	–	–	–	80 244
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 081 073	4 077 621	3 530 240	535 069	22 224 003

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	20 621	–	–	–	20 621
Средства клиентов	9 198 943	1 928 285	1 682 566	705 744	13 515 538
Выпущенные векселя	36 846	87 575	79 585	62 431	266 437
Прочие заемные средства	–	37 105	36 657	287 209	360 971
Производные финансовые инструменты	2 831 526	237 532	–	–	3 069 058
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 113 811	–	–	–	2 113 811
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	46 118	–	–	–	46 118
Прочие финансовые обязательства	65 137	–	–	–	65 137
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 313 002	2 290 497	1 798 808	1 055 384	19 457 691

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 для управления ликвидностью.

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10% (2014 год: 10%).

В течение 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала.

В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2015 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год
Источники базового капитала	
Уставный капитал	725 331
Эмиссионный доход	63 709
Часть резервного фонда	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 048 758
Итого базовый капитал	1 874 065
Итого основной капитал	1 874 065
Дополнительный капитал	
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	117 907
Прибыль текущего года	393 919
Итого дополнительный капитал	511 826
Итого собственные средства (капитал)	2 385 891
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	12,8%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	12,8%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16,2%

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2014 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014 год
Источники базового капитала	
Уставный капитал	725 331
Эмиссионный доход	63 709
Часть резервного фонда	36 267
Прибыль предшествующих лет	822 669
Итого базовый капитал	1 647 976
Итого основной капитал	1 647 976
Дополнительный капитал	
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	146 806
Прибыль текущего года (часть)	269 689
Итого дополнительный капитал	416 495
Итого собственные средства (капитал)	2 064 471
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	15,4%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	15,4%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	19,1%

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2015 года составила 446 883 тысяч рублей (2014 год: 327 765 тысяч рублей).

На 31 декабря 2015 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2014 год составили 237 243 тысячи рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2015 год – 130 913 тысяч рублей (за 2013 год: 194 385 тысяч рублей).

Величина дивидендов, выплаченных в отчетном году за 2015 год и 2014 год, на 1 акцию составила 0,37 и 0,30 тысяч рублей соответственно. Величина дивидендов, выплаченных в 2014 году за 2014 год и 2013 год, на 1 акцию составила 0,37 и 0,55 тысяч рублей соответственно.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

28 Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 г. Банк не имеет обязательств капитального характера (2014 год: нет).

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Менее 1 года	4 876	6 310
Итого обязательств по операционной аренде	4 876	6 310

28 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия		Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2015 г.	Соответствие
Норматив достаточности капитала	>	10%	11%	16,2%	Да
Норматив мгновенной ликвидности	>	15%	15%	83,0%	Да
Норматив текущей ликвидности	>	50%	50%	139,4%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности	<	120%	120%	8,3%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<	25%	25%	22,3%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<	800%	800%	183,4%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<	50%	10%	0,1%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<	3%	3%	0,3%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<	25%	25%	2,5%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	<	Отсутствует	6%	3,4%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	>	Отсутствует	150%	Не применимо	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	>	Отсутствует	125%	125%	Да

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 17.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Гарантии выданные		1 648 981	2 049 923
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты		778 343	1 182 863
Импортные аккредитивы		70 503	63 888
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц		41 178	46 118
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(7 711)	(11 544)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		2 531 294	3 331 248

По состоянию на 31 декабря 2015 г. резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 7 711 тысяч рублей (2014 год: 11 544 тысячи рублей). См. Примечание 18.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Российские рубли	1 831 535	2 748 654
Доллары США	416 647	290 916
Евро	290 823	303 222
Итого	2 539 005	3 342 792

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 88 945 тысяч рублей (2014 год: 409 846 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 479 859 тысяч рублей (2014 год: 565 305 тысяча рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. права требований по корпоративным кредитам на сумму 429 871 тысяча рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 322 030 тысяч рублей (2014 год: 431 002 тысячи рублей под привлеченный займ на сумму 302 910 тысяч рублей). См. Примечание 9 и 17.

29 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2015 год				2014 год			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта
Валютные контракты «своп» и форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(95 403)	(1 300)	(1 793 999)	(23 550)	(1 719 751)	(30 400)	(320 596)	(5 550)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(2 175 790)	(27 300)	(1 025 141)	(15 000)	(3 571)	(50)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	96 538	-	3 881 152	-	2 821 562	-	298 926	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп» и форвардов	1 135	-	(88 637)	-	76 670	-	(25 241)	-

30 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость 2015 год	Справед- ливая стоимость 2015 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 год	Балансовая стоимость 2014 год	Справед- ливая стоимость 2014 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 709 577	7 709 577	–	6 825 800	6 825 800	–
- Наличные средства	954 266	954 266	–	984 869	984 869	–
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 178 289	1 178 289	–	1 443 625	1 443 625	–
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	5 572 847	5 572 847	–	4 396 331	4 396 331	–
- Расчетные счета в торговых системах	4 175	4 175	–	975	975	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	88 945	88 945	–	409 846	409 846	–
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	3 869 325	3 860 988	(8 337)	3 109 598	3 097 465	(12 133)
Кредиты и авансы клиентам	2 794 119	2 794 217	98	3 457 622	3 422 967	(34 655)
- Корпоративные кредиты	2 592 441	2 597 997	5 556	2 860 951	2 848 998	(11 953)
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	137 611	135 910	(1 701)	341 926	325 485	(16 441)
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	–	–	149 697	149 638	(59)
- Прочие кредиты физическим лицам	45 603	44 015	(1 588)	83 027	80 050	(2 977)
- Ипотечные кредиты физическим лицам	18 143	15 982	(2 161)	22 021	18 796	(3 225)
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	321	313	(8)	–	–	–
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 102 111	2 102 111	–	1 749 184	1 749 184	–
Прочие финансовые активы	98 941	98 941	–	136 040	136 040	–
Дебиторская задолженность	98 941	98 941	–	136 040	136 040	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	16 663 018	16 654 779	(8 239)	15 688 090	15 641 302	(46 788)

30 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость 2015 год	Справед- ливая стоимость 2015 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 год	Балансовая стоимость 2014 год	Справед- ливая стоимость 2014 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 год
Финансовые обязательства						
Средства банков	297 628	297 628	–	20 621	20 621	–
Средства клиентов	15 101 933	15 289 948	(188 015)	13 244 905	13 408 066	(163 161)
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	7 232 467	7 232 467	–	7 156 311	7 156 311	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2 744 083	2 811 825	(67 742)	1 361 363	1 418 837	(57 474)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 251 705	1 251 705	–	1 486 608	1 486 608	–
- Срочные вклады физических лиц	3 873 678	3 993 951	(120 273)	3 240 623	3 346 310	(105 687)
Выпущенные векселя	145 647	145 647	–	257 528	257 528	–
Прочие заемные средства	322 030	322 030	–	302 910	302 910	–
Прочие финансовые обязательства	97 654	97 654	–	83 999	83 999	–
Расчеты по пластиковым картам	74 926	74 926	–	59 131	59 131	–
Резервы по обязательствам кредитного характера	7 711	7 711	–	11 544	11 544	–
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	5 318	5 318	–	6 006	6 006	–
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	4 519	4 519	–	4 326	4 326	–
Прочее	5 180	5 180	–	2 992	2 992	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	15 964 892	16 152 907	(188 015)	13 909 963	14 073 124	(163 161)

30 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

	2015 год			2014 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 709 577	–	–	6 825 800	–	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	88 945	–	–	409 846	–
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	–	–	3 860 988	–	–	3 097 465
Кредиты и авансы клиентам	–	–	2 794 217	–	–	3 422 967
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	–	2 102 111	–	–	1 749 184	–
Прочие финансовые активы	–	–	98 941	–	–	136 040
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	7 709 577	2 191 056	6 754 146	6 825 800	2 159 030	6 656 472
Финансовые обязательства						
Средства банков	–	297 628	–	–	20 621	–
Средства клиентов	–	–	15 289 948	–	–	13 408 066
Выпущенные векселя	–	–	145 647	–	–	257 528
Прочие заемные средства	–	–	322 030	–	–	302 910
Прочие финансовые обязательства	–	–	97 654	–	–	83 999
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	–	297 628	15 855 279	–	20 621	14 052 503

30 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

	2015 год			2014 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	9,88-10,57	–	–	18,2-22,3	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	12,07-15,17	6,52	6,63	12,2-17,2	7,4-8,4	8,3-10,4
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	–	–	–	14,1-15,0	–	–
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	20,67	–	–	17,4-25,4	10,5	–
- Ипотечные кредиты физическим лицам	16,57	–	–	17,4	–	–
- Крупные кредиты физическим лицам	16,57-25,37	–	7,98-8,1	17,4-25,7	–	10,0-10,7
- Прочие кредиты физическим лицам	16,57-25,37	10,61-11,46	5,32-8,10	17,4-25,7	10,3-10,5	8,6-10,7
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	9,93-10,92	2,39-4,72	0,42-1,92	12,8-20,0	4,6-5,0	3,1-3,7
- Срочные вклады физических лиц	6,14-9,31	2,94	1,87	8,1-13,7	3,9-6,0	3,2-5,6

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	2015 год			2014 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 826	–	65 035	–	–	–
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	–	–	–	–	56 234	–
- Форварды	–	–	1 135	–	–	20 436
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 562 826	–	66 170	–	56 234	20 436

30 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

	2015 год			2014 год		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Контракты «своп»	–	(15 832)	–	–	–	–
- Форварды	–	–	(72 805)	–	–	25 241
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	–	(15 832)	(72 805)	–	–	25 241

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ниже представлено движение финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, относящихся к 3 уровню оценки:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Финансовые активы		
Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января	20 436	399
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	65 035	–
Признано в ОПУ	163 166	41 255
Реализация	(182 467)	(21 218)
Итого справедливая стоимость финансовых активов, относящихся к 3 уровню	66 170	20 436
Финансовые обязательства		
Справедливая стоимость финансовых обязательств на 1 января	(25 241)	–
Признано в ОПУ	(147 522)	(146 482)
Реализация	245 568	121 241
Итого справедливая стоимость финансовых обязательств, относящихся к 3 уровню	72 805	(25 241)

31 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	12 554	5 024	16	6 086	23 680
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,75-12,0% годовых)	373 857	150 484	–	74 521	598 862
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,50-34%)	13 125	209	–	24	13 358
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	(605)	(2)	–	(2)	(609)
Безотзывные обязательства	2 063	732	–	1 303	4 098

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 526	4	–	1	2 531
Процентные расходы	(26 005)	(5 528)	(3 511)	(2 741)	(37 785)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(605)	(2)	129	(2)	(480)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(3 012)	(147)	–	103	(3 056)
Комиссионные доходы	395	189	148	123	855
Прочие операционные доходы	–	3	–	2	5
Административные и прочие операционные расходы	(15 506)	(55 765)	–	(6 032)	(77 303)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	36 440	5 794	–	4 599	46 833
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(23 315)	(5 585)	(8)	(4 642)	(33 550)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета на конец года	2 782	20 080	158 581	12 390	193 833
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75-10,5% годовых)	354 178	78 740	21 787	32 546	487 251
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,90-28%)	–	–	8	67	75
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря	–	–	(129)	–	(129)
Безотзывные обязательства	2 054	817	2 500	1 336	6 707
Выданные гарантии и поручительства	–	–	24 088	–	24 088

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	9	26	1 265	32	1 332
Процентные расходы	(12 209)	(4 948)	(13 962)	(1 524)	(32 643)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	–	1	(129)	–	(128)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(520)	329	20	19	(152)
Комиссионные доходы	228	222	1 749	120	2 319
Прочие операционные доходы	–	2	2	2	6
Административные и прочие операционные расходы	(21 180)	(37 172)	–	–	(58 352)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 800	2 671	5 304	2 894	15 669
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(4 944)	(3 069)	(5 296)	(2 909)	(16 218)

В 2015 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 15 278 тысяч рублей (2014 год: 11 141 тысяч рублей).

В 2015 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 55 682 тысяч рублей (2014 год: 47 211 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. акционерам Банка были объявлены и выплачены дивиденды за 2014 год в размере 237 243 тысяч рублей и за 2015 год в размере 130 913 тысяч рублей (за 2013 год: 194 385 тысяч рублей).