

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»
(ООО КБ «Столичный Кредит»)**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
и аудиторское заключение**

ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов.....	2-6
Отчет о финансовом положении.....	7-8
Отчет о совокупном доходе.....	9-10
Отчет о движении денежных средств.....	11-12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	13-14
Примечания к финансовой отчетности	15-84

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Столичный Кредит»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»
Сокращенное наименование экономического субъекта	ООО КБ «Столичный Кредит»
Место нахождения	105005, г. Москва, Бауманская ул., дом 54, стр.1
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 17.05.1994 года, регистрационный номер: 2853
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г.
Лицензии аудируемого лица	Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года. Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия. Лицензия осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Банк) было выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Столичный Кредит», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за 2015, а также примечания, состоящие из обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье "Кредиты и дебиторская задолженность" Отчета о финансовом положении Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года отражена задолженность юридических и физических лиц в сумме 582 824 тыс. руб. за минусом резервов под обесценение. На размер указанных резервов существенно влияет финансовое положение заемщиков. Поскольку на дату выдачи аудиторского заключения заемщиками Банка еще не была предоставлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год, получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансового положения заемщиков - юридических лиц по состоянию за 31 декабря 2015 года мы не имели возможности и следовательно, определить достаточность сформированного резерва по состоянию за 31 декабря 2015 года в соответствии с установленными требованиями. Количественная оценка указанного обстоятельства на годовую финансовую отчетность Банка не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2016 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности

соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АПР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока)



Е.И.Вергунова

Дата выдачи аудиторского заключения 24 февраля 2016 г.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	2015	2014	2013
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	345 212	654 602	418 636
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	29299	50867	21 550
Средства в банках	9	135420	157583	605 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	26554	157914	53 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8	35440	158435	305 920
Кредиты и дебиторская задолженность	10	582 824	700 415	855 619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	257 679	2 875	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	12	803 755	1 068 700	0
Основные средства	13	112 023	121 487	125 007
Нематериальные активы	13	124	169	214
Инвестиционная недвижимость	14	14 792	17 008	0
Текущие требования по налогу на прибыль	16	0	4 268	4 103
Отложенные налоговые активы	17	352	153	0
Прочие активы	15	63 118	61 307	33 843
Итого активов		2 406 592	3 155 783	2 423 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Средства банков	18	773639	1105024	254 936
Средства клиентов	19	1013799	1369855	1 571 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	268 663	285 913	211 964
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29.2	886	789	283
Отложенные налоговые обязательства	29.2	17 574	18 007	18 462
Прочие обязательства	21	14 400	14 708	13 340
Итого обязательств		2 088 961	2 794 296	2 070 324
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	22	180 213	180 213	180 213

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Фонд переоценки основных средств	13	75 281	75 281	75 281
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	23	62 137	105 993	98 171
Итого собственные средства		317 631	361 487	353 665
Итого обязательства и собственные средства		2 406 592	3 155 783	2 423 989

Примечания на страницах 15 – 84 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

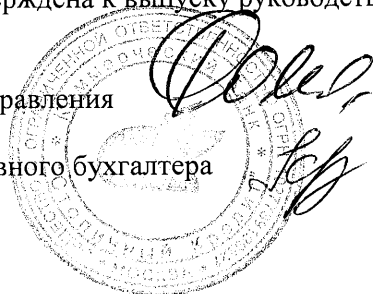
Финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством «24» февраля 2016 года и подписана от имени:

Председатель Правления

М.М. Фомкина

Заместитель главного бухгалтера

Л.В. Краснокутская



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей доходов/расходов	Примечание	2015	2014
Процентные доходы, в том числе:	24	210 786	206 942
Процентные доходы от кредитов клиентам	24	92 402	105 188
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	24	8 617	14 385
Процентные доходы от торговых ценных бумаг			
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	24	109 767	87 369
Процентные расходы, в том числе:	24	(158 453)	(88 989)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	24	(130 397)	(58 542)
Процентные расходы по средствам клиентов	24	(5 209)	(12 578)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	24	(22 847)	(17 869)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	24	52 333	117 953
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	24	(99 415)	(13 921)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	24	(47 082)	104 032
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	25	159 263	83 774
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	118 973	4 449
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	(1 102)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	25	(8 870)	(8 795)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	25	12 691	19 225
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	25	9 402	2 329
Комиссионные доходы	26.1	35 730	75 614

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Комиссионные расходы	26.2	(7 561)	(9 048)
Операционные доходы, в том числе:	27	6 556	170
Прочие операционные доходы	27	6 556	170
Чистые доходы (расходы)		118 737	187 976
Операционные доходы (расходы), в том числе:	28	(153 155)	(174 407)
Административные и прочие операционные расходы	28	(153 155)	(174 407)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(34 418)	13 569
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	29.1	(9 438)	(5 747)
Прибыль (убыток) за период		(43 856)	7 822
Итого совокупный доход (убыток) за год		(43 856)	7 822
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(43 856)	7 822

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



М.М. Фомкина
Л.В. Краснокутская

М.М. Фомкина

Л.В. Краснокутская

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ООО КБ «Столичный кредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		212 981	206 588
Проценты уплаченные		(151 717)	(93 123)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		125 482	4 449
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2	(8 795)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		12 691	19 225
Комиссии полученные		35 730	69 697
Комиссии уплаченные		(7 561)	(9 048)
Прочие операционные доходы		6 472	168
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(158 345)	(184 481)
Уплаченный налог на прибыль		(13 136)	(6 928)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		62 599	(2 248)
Изменение в операционных активах и обязательствах		(359 859)	1 111 362
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		21 568	(29 317)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		9 910	448 095
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		274 395	(176 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		112 765	176 297
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(79 410)	(27 419)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(331 132)	850 088
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(354 947)	(201 484)
Средства от выпуска долговых обязательств		0	69 815
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(24 239)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11 231	1 287
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(297 260)	1 109 114
Денежные средства от инвестиционной деятельности			

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		218 505	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(434 122)	(853 161)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		194 482	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(481)	(10 117)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		84	5 000
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		0	(17 199)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(21 532)	(875 477)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0
Выплаченные дивиденды			0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		9 402	2 329
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(309 390)	235 966
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		654 602	418 636
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		345 212	654 602
Дивиденды, выплаченные в течение года		0	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря		0	0

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



М.М. Фомкина

Л.В. Краснокутская

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

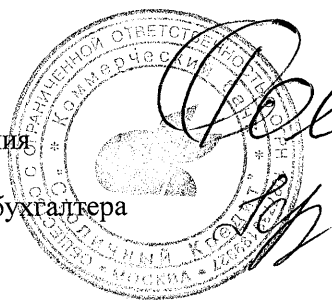
Наименование статьи	Примечание	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки и основных средств (81806)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) (81808)		
Остаток за 31 декабря 2013 года (до пересчета)		180 213	75 281	102668		358 162
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО				(4 497)		(4 497)
Остаток за 31 декабря 2013 года (после пересчета)		180 213	75 281	98 171	0	353 665
Прибыль (убыток) за период		0	0	7 822	0	7 822
Прочий совокупный доход		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)		180 213	75 281	110 571	0	366 065
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО				(4 578)		(4 578)
Остаток за 31 декабря 2014 года (после пересчета)		180 213	75 281	105 993	0	361 487
Прибыль (убыток) за период		0	0	(43 856)	0	(43 856)
Прочий совокупный доход		0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года		180 213	75 281	62 137	0	317 631

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



М.М. Фомкина

Л.В. Краснокутская

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия».

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская , д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»; 105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис «Денисовский».
Структурные подразделения за территорией Российской	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Федерации Нет

Дополнительные сведения

Сайт Банка	www.capitalkredit.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась.

Владельцами Банка являются:

	Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	ЗАО «Финансовый центр «Тройка»»	5 200	3,00
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиев Светлана Григорьевна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 72,8827 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2587 руб. за 1 доллар США),
- 79,6972 руб. за 1 ЕВРО (31 декабря 2014 года: 68,3427 руб. за 1 ЕВРО),
- 107,9830 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2014 года: 87,4199 руб. за 1 фунт стерлингов).

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки

Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

СДЕЛКИ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2-3
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	20-30
Прочее оборудование	20

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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 надежно оценена.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

С 2015 года ни одного нового МСФО в действие не вводится (за исключением введенных в действие уже в 2014 году), но разрешается досрочное применение некоторых стандартов, дата вступления в силу которых относится к более поздним периодам.

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.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает 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 к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета». В феврале 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета» (Regulatory Deferral Accounts) – промежуточный стандарт, применяемый до тех пор, пока не будет реализован долгосрочный проект «Деятельность с регулируемыми тарифами».

Этот стандарт устанавливает порядок учета остатков на отложенных счетах тарифного регулирования. Действие стандарта распространяется только на организации, впервые применяющие стандарты МСФО и ранее признававшие остатки на отложенных счетах тарифного регулирования согласно РСБУ.

МСФО 14 позволяет этим организациям, применяющим МСФО впервые, сохранить применяемую ранее в РСБУ учетную политику, связанную с регулируемыми тарифами, с определенными изменениями. Речь идет о том, что необходимо отдельно отражать остатки на отложенных счетах тарифного регулирования в отчете о финансовом положении, а также движение по таким счетам в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

В части раскрытия установлено требование о раскрытии информации о характере регулирования тарифов, в результате которых были признаны отложенные счета, а также о рисках, связанных с регулированием тарифов.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия». Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих 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. Не ожидается, что эти поправки окажут влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации. Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован 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.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности». Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. 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 разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

Банком были произведены следующие корректировки сравнительных данных за предыдущие отчетные периоды для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- Банк произвел расчет величины обязательств по неиспользуемым ежегодным оплачиваемым отпусками и величины страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы;

- Для приведения в соответствие с данными за 2015 год произведен перенос прочих резервов и резервов под обязательства и отчисления из строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» в строку «Административные и прочие операционные расходы» Отчета о совокупном доходе за 2014 год;

- Банк признает в качестве нематериального актива идентифицируемый программный продукт, приобретенный Банком.

Данные изменения повлияли на следующие отчеты за 2014 и 2013 годы: Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупном доходе, Отчет об изменениях в собственном капитале

В таблице далее отражено влияние данных изменений:

	2014 после внесения изменений	2014 до внесения изменений	2013 после внесения изменений	2013 до внесения изменений
Отчет о финансовом положении:				
Нематериальные активы	169	0	214	0
Прочие активы	61 307	61 476	33 843	34 057
Прочие обязательства	14 708	10 130	13340	8 843
Итого обязательств	2 794 296	2 789 718	2 070 324	2 065 827
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	105 993	110 571	98 171	102 668
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	361 487	366 065	353 665	358 162
Отчет о совокупном доходе:				
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(13921)	(12 596)		
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	104032	105357		
Чистые доходы (расходы)	187 976	189 301		
Операционные доходы (расходы), в том числе	(174 407)	(175 651)		
Административные и прочие расходы	(174 407)	(175 651)		
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 569	13 650		
Прибыль (убыток) за отчетный год	7 822	7 903		
Итого совокупный доход (убыток) за год	7 822	7 903		
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	7 822	7 903		

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале				
Прибыль (убыток) за период	7 822	7 903	20 632	25 129
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	105 993	110 571	98 171	102 668

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014	2013
Наличные средства	87 117	120 470	122 823
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 923	102 154	94 042
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	47 448	147 258	69 409
Корреспондентские счета в иностранных банках	144 991	169 996	116 124
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Средства участников РЦ ОРЦБ	27733	114 724	16 238
Итого денежных средств и их эквивалентов	345 212	654 602	418 636

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2015	2014	2013
по средствам в рублях	23 367	39 045	12 674
по средствам в иностранной валюте	5 932	11 822	8 876
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	29 299	50 867	21 550

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

	2015	2014	2013
Рефинансированные ипотечные кредиты		0	0
Ценные бумаги	26 554	157 914	53 419
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 554	157 914	53 419

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Ценные бумаги, имевшиеся на 31 декабря 2015 года с балансовой стоимостью 26 554 тыс. рублей, (2014- 157 914 тыс. руб. 2013- 53 419 тыс. руб.) первоначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены следующим образом:

Облигации федерального займа РФ – 116 тыс. руб. срок погашения 01.01.2030г. купонный доход 6,9 % годовых;

Акции российских компаний ОАО «Газпром» - 26438 тыс. руб.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2015	2014	2013
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0	0
Ценные бумаги	35 440	158 435	305 920
<i>Итого: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания</i>	35 440	158 435	305 920

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания представлены следующим образом:

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления Правительство Вологодской области – 28 429 тыс. руб. срок погашения 14.12.2016 года с купонным доходом 10,65% годовых;

Акции российских компаний ОАО «Газпром» - 7011 тыс. руб.

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 31 декабря 2015 года, на организованном рынке ценных бумаг.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на московской фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении, стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Корпоративные облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2015 года банковские облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2016 года и купонный доход от 7,75% до 8,15% годовых.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2015 года муниципальные облигации имеют сроки погашения с декабря 2016 года по октябрь 2018 года и купонный доход от 7,0% годовых до 10,65% годовых.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2015 года облигации федерального займа имеют сроки погашения по февраль 2036 года и купонный доход от 6,9% до 8,15% годовых.

9. Средства в банках

	2015	2014	2013
Депозиты в ЦБ РФ	25000	0	300 037
Прочие размещенные ср-ва в АО «Райффайзенбанке»	0	5 626	303 494
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») в НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	106 772	148 797	0
Гарантийный взнос в платежной системе «НКО «Вестерн –Юнион»	3 648	3 216	2 604
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	135420	157639	605835
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	(56)	(157)
Итого средств в других банках	135 420	157 583	605 678

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 135 420 тыс. руб. (2014г.-157 583 тыс. руб. 2013г.- 605 678тыс. руб.)

Справедливая стоимость предоставленных кредитным организациям кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк (кредитная организация), которому предоставлен кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на профессиональном суждении, и на кредитном комитете Банка принимается сумма лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2015 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2014 и 2013: нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2015 год:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

	2015	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	56	157	38
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	12	65	160
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(68)	(166)	(41)
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	56	157

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015г. составил ноль руб. 31.12.2014года – 56 тыс. руб. (в 2013г.-157 тыс.руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение средств в других банках не создавался, кредитные организации относятся к первой категории качества.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям по состоянию на 31 декабря 2014 года составил: 423 122 тыс. руб., что составило 57,2%, представленных физическим лицам - 316 711 тыс. руб., что составляет 42,8%.

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года кредиты юридическим лицам составили: 368 582 тыс. руб. или 59,0% кредитного портфеля. Кредиты физическим лицам составили: 255 883 тыс. руб. или 41% кредитного портфеля.

Структура кредитов с учетом начисленных процентов:

	2015	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	355 311	408 002	516 763
Просроченные кредиты юридическим лицам	13271	13 556	11 487
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	1 564	1 564	1 564
Ипотечные кредиты физ. лицам	81 419	77 700	108 171
Жилищные ссуды физ. лицам	0	27 537	77 555
Автокредиты физ. лицам	1460	2 040	11 050
Потребительские кредиты физическим лицам	156 600	196 939	128 781
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	962	1 571	150
Просроченные кредиты физ. лицам	15442	10 924	25 617
Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	626 029	739 833	881 138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(43 205)	(39 418)	(25 519)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	582 824	700 415	855 619

В 2015 году кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера.

В 2014 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, предпринимателей без образования юридического лица как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке овердрафт и программы кредитования населения.

Как правило, все заемщики являются клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

По состоянию на отчетную дату кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2015 года на 117 591 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	47 156	101
II категория качества	138 607	3 819
III категория качества	42 549	0
IV категория качества	13 992	436
V категория качества	13 579	228
Итого:	255 883	4 584
Итого расчетного резерва:	37073	28
Итого фактического резерва	22 687	28
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	233 196	4 556

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	71 351	162
II категория качества	226 298	650
III категория качества	2 891	0
IV категория качества	6 479	0
V категория качества	9 692	174
Итого:	316 711	986
Итого расчетного резерва:	13 661	131
Итого фактического резерва	13 661	131
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	303 050	805

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	67 140	181
II категория качества	246 831	590
III категория качества	25 348	0
IV категория качества	12 005	174
V категория качества	0	0
Итого:	351 324	945
Итого расчетного резерва:	8 139	16
Итого фактического резерва	8 139	16
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	343 185	929

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	0	62
II категория качества	329 561	0
III категория качества	24845	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	15 740	199
Итого:	370 146	261
Итого расчетного резерва:	39368	199
Итого фактического резерва	20 518	199
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349 628	62

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на **31 декабря 2014 года:**

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	152	0
II категория качества	407 850	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	15 120	0
Итого:	423 122	0
Итого расчетного резерва:	25 757	0
Итого фактического резерва	25 757	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	397 365	0

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Кредиты с учетом процентов	Прочие активы
I категория качества	31 634	595
II категория качества	478 574	0
III категория качества	4 390	0
IV категория качества	14 933	0
V категория качества	283	0
Итого:	529 814	595
Итого расчетного резерва:	17 380	0
Итого фактического резерва	17 380	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	512 434	595

Процентные ставки по выданным банком в 2015 и 2014 году кредитам можно признать рыночными. Ставки кредитования находились в диапазоне от 14 до 20 %. Дисконтирование на отчетный период не применялось.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Обеспечение кредитов и прочей дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года (без учета начисленных процентов)

(в тысячах рублей)	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	15 276	0	16 026	31 302
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	23 113	0	127 134	150 247
другими объектами недвижимости	99 144	0	0	99 144
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	175 811	712	25 862	202 385
Ценными бумагами(векселями, закладными)	26 720	0	71 591	98 311
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	26 660	0	11 298	37 958
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2872	2872
Итого ссудная задолженность:	366 724	712	254 783	622 219

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014г. (без учета начисленных процентов)

(в тысячах рублей)	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	15 193	0	13 314	28 507
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	129 540	0	173 479	303 019

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

другими объектами недвижимости	110 092	0	0	110 092
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	109 874	1 153	110 280	221 307
Ценными бумагами(векселями, закладными)	43 549	0	18 652	62 201
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	11 525	0	0	11 525
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность:	419 773	1 153	315 725	736 651

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	Негосударствен ные коммерческие организации	Индивидуальн ые предпринимат ели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	18 523	0	23 034	41 557
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	189 548	0	143 697	333 245
другими объектами недвижимости	80 503	0	0	80 503
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	103 315	1 519	144 797	249 631
ценными бумагами(векселями, закладными)	106 037	0	33 558	139 595
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	24 412	1 519	5 727	30 139
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	522 338	1 519	350 813	874 669

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения **по кредитам физическим лицам** может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года на 35 331 тыс. руб. за 31 декабря 2014 года на 23 328 тыс. рублей (2013 г.: 12 669 тысяч рублей).

11. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Наименование статьи	2015	2014	2013
ОФЗ Министерства Финансов РФ	257 679	2 707	0
Облигации кредитных организаций, в том числе:	0	168	0
ОАО «Россельхозбанк»	0	168	0
Итого	257679	2 875	0

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался. В связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

Наименование статьи	2015	2014	2013
ОФЗ Министерства Финансов РФ	523 517	569 178	0
Облигации субъектов РФ	85 806	0	0
Облигации кредитных организаций, в том числе:	152 813	394 933	0
<i>ВТБ</i>	152 813	152 578	0
<i>ОАО «Газпромбанк»</i>	0	143 535	0
<i>ОАО «Россельхозбанк»</i>	0	98 820	0
Прочие:	41 621	104 589	0
<i>Внешэкономбанк</i>	41 621	104 589	0
Итого:	803 755	1 068 700	0

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения и переданных без прекращения признания, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2015 года портфель ценных бумаг до погашения (в том числе без прекращения признания) сформирован следующими ценными бумагами:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купон ный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 26207	379785	8,15	03.02.2027 г.
ОФЗ 26212	253582	7,05	19.01.2028 г.
ОФЗ 46020	143731	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4097	6,9	01.01.2030 г.
Внешторгбанк ВТБ БО-22	50450	7,9	16.02.2016 г.
Внешторгбанк ВТБ БО-21	102362	8,15	19.01.2016 г.
Внешэкономбанк ВЭБ БО-08	41621	7,75	13.10.2020 г.
Воронежская область ВржОБ34006	45652	8,03	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40154	7,0	11.06.2022 г.
Итого	1061434		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

На основании Указаний Банка России от 18 декабря 2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 января 2015г. произвел переклассификацию ценных бумаг относящиеся к одной категории из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «удерживаемые до погашения».

Переклассификация ценных бумаг в Банке осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты и по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период после 1 октября 2014г.

Наименование ценной бумаги	количество	Стоимость портфеля по текущей справедливой стоимости (тыс.руб)	Стоимость портфеля до погашения после переклассификации
ОФЗ 26206	85499	84035,0	82033,6
ОФЗ 26214	38765	34927,4	33869,9
Облигации Россельхозбанк-20	100170	99451,6	97205,0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

В день проведения переклассификации ценных бумаг в бухгалтерском учете отражены все процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации.

Учитывая рост котировок отдельных ОФЗ МФ РФ в 2015 году, в объеме незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

13. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Наименование статьи	2015	2014	2013
Основные средства	187692	192998	190 495
Амортизация основных средств	(75669)	(71511)	(65 488)
Итого	112 023	121 487	125 007

Нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование статьи	2015	2014	2013
Нематериальные активы (НМА)	169	214	259
Амортизация нематериальных активов	(45)	(45)	(45)
Итого	124	169	214

Амортизация производится линейным способом.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2014 г.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств 2014 г. и 2013 г. по зданиям и помещениям, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, 7, в составе:

- Крутская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681;
- Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:
- сравнительный;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

Фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2015 года составляет 75 281 тыс. руб. (Прирост стоимости имущества при переоценке – 94 101 тыс. руб. уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль- 18 820 тыс. руб.)

14. Инвестиционная недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности , осуществляется в порядке , определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование статьи	2015	2014	2013
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	17 199	17 199	0
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(764)	(191)	0
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(1643)	0	0
Итого по статье	14 792	17 008	0

Объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности являются три квартиры по адресу: г. Москва, пос. Шапова д.56 кв.73.; д. 56 кв.99; д.56 кв.40, приобретенные по Договору купли-продажи б/н от 12.08.2014г. Жилые помещения находятся в собственности Банка Свидетельство о собственности от 25.08.2014г. серия 77-АЗ №511912; № 511913; № 511914; По состоянию на 31 декабря 2015 г. значения справедливой стоимости недвижимости после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок использования определяется Банком на дату их признания.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию.

15. Прочие активы

	2015	2014	2013
Предоплата за услуги	27508	24 405	23 126
Материальные запасы	231	158	350
Предоплаченные расходы	1413	2 193	3 221
Незавершенные операции по пластиковым картам	224	1 102	1 484

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Внеоборотные запасы	32580	32 772	4 998
Средства в расчетах	261	114	337
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	563	327
Расчеты по налогам	602		
Средства банков, у которых отозваны лицензии	129 395	35 811	35 811
Всего прочие активы	192 943	97 118	69 654
За вычетом резерва по прочим потерям	(129825)	(35811)	(35 811)
Итого прочих активов:	63118	61 307	33 843

Остатки на корреспондентских счетах в сумме 129 395 тыс. руб. кредитных организаций, у которых были отозваны лицензии, перенесены из раздела «Денежные средства и их эквиваленты» в раздел «Прочие активы»:

- «Мастер – Банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2013 году, сумма остатка – 35 811 тыс. руб.;
- «Судостроительный банк» (ОАО), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 93 511 тыс. руб.;
- АО «КБ «РусСлавБанк» (Банк «РСБ 24»), отзыв лицензии в 2015 году, сумма остатка – 73 тыс. руб..

Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах создан в размере 100% от суммы основного долга.

Прочие активы не имеют обеспечения. Прочие активы учитываются в рублях Российской Федерации. Дебиторская задолженность (кроме остатков на корреспондентских счетах) является текущей, погашение и сроки которой предусмотрены договорами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость прочих активов составила 63 118 тыс. руб. (2014г. : 61 307 тыс. руб. 2013г.: 33 843 тыс. руб.)

16. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование статьи	2015	2014	2013
Текущие требования по налогу на прибыль	0	4 268	4 103
Итого по статье	0	4 268	4 103

17. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование статьи	2015	2014	2013
Отложенный налоговый актив	352	153	0
Итого по статье	352	153	0

Признание отложенного актива по налогу на прибыль.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемый в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой выгоды. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой выгоды в будущих периодах определяются исходя из вероятности фактического получения процентов по кредитам, отнесенных к категории качества с 3-5.

Отложенные налоговые активы, признанные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года составили 352 тыс. руб. (2014 г.- 153 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.).

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Наименование статьи	2015	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое Репо») с Банком России	397 643	875 132	254 163
Остатки по счете КБ «XALQ БАНК» (Азербайджан)	34 854	56 840	773
Договоры продажи и обратного выкупа (прямое Репо) с НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	341 142	173 052	0
Итого средств других банков	773 639	1 105 024	254 936

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 773 639 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 1 105 024 тыс. руб. 2013 год - 254 936 тыс. руб.)

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц.

Определяющим фактором развития Банка в 2015 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по расширению клиентской базы, обеспечению максимальной конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- качество обслуживания.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

Наименование статьи	2015	2014	2013
Счета юридических лиц в том числе:	737 733	840 525	1 287 910
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности		0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	10	32	10
Счета юридических лиц - нерезидентов	7 352	44 658	73 072
Счета некоммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	582	1 178	1 939
Счета негосударственных коммерческих	724 546	727 535	1 212 889
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом		56 258	0
Счета брокерского обслуживания	5 243	10 864	0
Депозиты Юридических лиц		0	0
Счета физических лиц в том числе:	276 066	529 330	283 429
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	33 388	13 165	31 351
Текущие счета клиентов	133 219	230 713	60 436
Текущие счета клиентов нерезидентов	17 366	21 978	16 069
Вклады физических лиц	92 093	263 474	175 573
Итого по статье:	1 013 799	1 369 855	1 571 339

На 31 декабря 2015 года счета физических лиц составили 276 066 тыс. руб. в том числе начисленные %% - 699 тыс. руб. (за 2014 год – 529 330 тыс. руб. в том числе начисленные %% - 1 808 тыс. руб.).

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов.

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,500	-	-	-	-

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,000	-	-	1,251	3,246

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых)				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1	2	3	4	5
0,000	-	-	1,501	2,558

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 013 799 тысяч рублей (2014 год- 1 369 855 тыс. руб. 2013г.- 1 571 339 тыс. руб.).

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

	2015	2014	2013
Векселя	268663	285 913	211 964
Сберегательные сертификаты	0	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	268663	285 913	211 964

В 2015 году Банк не привлекал средства по выпущенным долговым ценным бумагам по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 268 663 тыс. рублей (2014 год – 285 913 тыс. руб. 2013 г.- 211 964тыс. руб.).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2015	2014	2013
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0	0
Инструменты хеджирования денежных потоков	0	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	0	0	0
Налоги к уплате	1 466	1 744	2 361
Сумма к выяснению	517	4 173	161
Краткосрочные вознаграждения по накопленным отпускам	4 966	4 578	4 497
Средства, полученные за аренду сейфовых ячеек	1 227	1 433	1 679
Обязательства по прочим операциям НКО ЗАО НРД	3 399		
Резервы под обязательства и отчисления	2 371	2 237	4 016
Прочие	454	543	626
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 400	14 708	13 340
Итого прочих обязательств	14 400	14 708	13 340

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 14 400 тыс. рублей (2014 год – 14 708 тыс. руб. 2013г. - 13 340 тыс. руб.).

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 173 450 тысяч рублей (2014 год – 173 450 тыс. руб. 2013г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	2015	2014	2013
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763	6 763
Уставный капитал с учетом инфлирования	180 213	180 213	180 213

23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль на 31 декабря 2015 года составила 62 137 тыс. руб., (на 31 декабря 2014 года – 105 993 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года – 98 171 тыс. руб.)

Ухудшение финансового результата деятельности Банка в 2015 года связано с созданием резерва на возможные потери на остатки денежных средств, находящихся на счетах в «Судостроительный банк» (ОАО).

24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015	2014
Процентные доходы, в том числе:	210 786	206 942
Процентные доходы от кредитов клиентам	92 402	105 188
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	8 617	14 385
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	109 767	87 369
Процентные расходы, в том числе:	(158 453)	(88 989)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(130 397)	(58 542)
Процентные расходы по средствам клиентов	(5 209)	(12 578)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(22 847)	(17 869)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	52 333	117 953
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(99 415)	(13 921)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(47 082)	104 032

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

25. ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2015	2014
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	159 263	83 774
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 973	4 449
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(1 102)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	(8 870)	(8 795)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12 691	19 225
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	9 402	2 329
Комиссионные доходы (см. отдельную таблицу ниже)	35 730	75 614
Комиссионные расходы (см. отдельную таблицу ниже)	(7 561)	(9 048)

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ:

26.1 Комиссионные доходы	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям	10 246	26 614
Комиссия по кассовым операциям	4 940	14 280
Комиссия за инкассацию	3 631	2 838
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 956	824
Комиссия по выданным гарантиям	1 335	2 013
Прочие комиссии	13 622	29 045
Итого по статье	35730	75 614

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

2015

2014

26.2 Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным операциям	3 005	3 200
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 775	1 782
Прочие комиссии	2 781	4 066
Итого по статье	7 561	9 048

В составе прочих комиссионных доходах отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходах отражены в основном комиссии, уплаченные за процессинговое обслуживание пластиковых карт и комиссия ММВБ по покупке продаже валюты.

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы за 31 декабря 2015 год составили 6 556 тыс. руб. и включают: доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей – 3064 тыс. руб.; доходы от сдачи имущества в аренду – 1754 тыс. руб. доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности – 1455 тыс. руб. прочие доходы от оказания консультационных услуг.

За 31 декабря 2014 года составили 170 тыс. руб. и включают: полученные дивиденды от других организаций – 61 тыс. руб. штрафы и пени полученные по прочим размещенным средствам – 109 тыс. руб.

28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015	2014
Расходы на персонал	101 366	112 567
Амортизация основных средства	7 542	8 830
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 339	2 234
Расходы по операционной аренде (основных средств)	9 373	10 248
Резервы под обязательства и отчисления	(134)	1 779
Прочие резервы	(1 830)	(454)
Прочие операционные расходы	30 571	39 203
Итого по статье	153 155	174 407

Прочие операционные расходы включают: ремонт и содержание основных средств, расходы на охрану и управленческие расходы.

29. Налог на прибыль

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в отчетном году.

29.1. Расходы (доходы) по налогу на прибыль:

	2015	2014
Налог на прибыль	10 070	6 356
Уменьшение налога на прибыль на		
Отложенный налог на прибыль	(632)	(957)
Итого налог на прибыль к возврату	9 438	5 399

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.

29.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014	2013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	886	789	283
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17574	18 007	18 462

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме 17 574 тыс. руб. (2014 год - 18 007 тыс. руб.; 2013 год - 18 462 тыс. руб.) сформированы в размере 20 % от стоимости прироста имущества при переоценке и которые уменьшают налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2015 году составляет 20 % (в 2014г. – 20%; 2013г. - 20%), за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2014г. – 15%; 2013г. - 15%).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

30. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

31. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск материальной репутации.

Организационная структура по управлению рисками и капиталом

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Правление Банка

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Отдел банковских рисков

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;

- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

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

Риски Банка оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 1 раз в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета Директоров.

Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, проводимых Банком с контрагентами, по сделкам с финансовыми активами.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Банком проводится регулярный мониторинг финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за ее изменением.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

на 01.01.2016 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	129801	406	0	0	129395

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	62	329561	24845	0	15279	41131	20717	4349	1089	0	15279
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	37101	22715	1053	8585	1372	11705
Итого	1115460	363554	512602	67394	14424	157486	208033	173233	5808	9674	1372	156379

на 01.01.2015 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	627729	533625	58293	0	0	35811	36503	36503	692	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	423122	150	407850	0	0	15120	41837	25461	10341	0	0	15120
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	316711	71351	226298	2720	6479	9863	20331	13840	1786	134	2057	9863
Итого	1367562	605128	692441	2720	6479	60794	98671	75804	12819	134	2057	60794

на 01.01.2014 г.

Наименование статьи	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	543952	499977	8164	0	0	35811	36094	36094	283	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	528197	32229	476362	4390	14933	283	28457	17380	8311	120	8666	283
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	351758	67321	247021	25237	12179	0	16752	8155	993	2723	4439	0
Итого	1423907	599527	731547	29627	27112	36094	81303	61629	9587	2843	13105	36094

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. уменьшились на 252 102 тыс. руб. (на 18,4%). В структуре активов Банка на отчетную дату 43,6% приходилось на требования к кредитным организациям, 33,1% - на требования к юридическим лицам, 23,3% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 79%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 23%. В абсолютном выражении объем резервов за 2015г. увеличился на 97 429 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к кредитным организациям.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3,8%. Подавляющее большинство ссуд (96,2%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Кредитный портфель умеренно дифференцирован по отраслям, отраслевая структура представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	2015		2014		2013	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	365 872	100,0%	420 926	100,0%	523 857	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	134 932	36,9%	172 937	41,2%	103 464	19,8%
1.2	Транспорт и связь	7 210	2,0%	0	0,0%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 376	32,6%	109 902	26,2%	237 093	45,3%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71 136	19,4%	91 728	21,9%	92 471	17,6%
1.5	Прочие виды деятельности	0	0%	0	0%	15 483	2,9%
1.6	На завершение расчетов	33 218	9,1%	46 359	10,7%	75 346	14,4%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	198 435	54,2%	219 769	52,4%	227 995	43,5%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	712	0,1%	1153	0,5%	0	0,0%
3	Кредиты физическим лицам, всего	254 783	100,0%	315 725	100,0%	350 813	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	81 419	32,4%	105 237	33,3%	113 051	32,2%
3.2	Автокредиты	1 460	0,6%	2 040	0,7%	5 588	1,6%
3.3	Потребительские кредиты	171 904	67,0%	208 448	66,0%	232 174	66,2%

Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован по отраслям. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

В соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска.

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	2015	2014	2013
Рыночный риск (РР)	76 527	101 868	190 359
Процентный риск (ПР)	672	7 049	15 022
Фондовый риск (ФР)	5 450	1 101	207
Валютный риск (ВР)	0	0	0

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

на 01.01.2016 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-13 650.41	-4 570.88	1 030.35	1 412.84
- 400 базисных пункта	13 650.41	4 570.88	-1 030.35	-1 412.84

на 01.01.2015 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-32 241.12	-586.08	-522.55	1 679.8
- 400 базисных пункта	32 241.12	586.08	522.55	-1 679.8

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

на 01.01.2014 г.

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	24 457.74	-1 945.77	1 302.35	-204.63
- 400 базисных пункта	-24 457.74	1 945.77	-1 302.35	204.63

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пункта.

В состав фондового риска согласно Положения 387-П включаются долевыми финансовыми инструментами торгового портфеля Банка. Под торговым портфелем в контексте Положения 387-П понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе. Торговый портфель долевыми инструментами в Банке незначительный. Для управления фондовым риском Банк проводит оценку финансового состояния эмитентов в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами *today, tomorrow, spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 9 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 2015 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам:

на 01.01.2016 г.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	132 145	158 218	51 678	3 171	345 212
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 299	0	0	0	29 299
Средства в других банках	76000	59 420	0	0	135 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 554	0	0	0	26 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	35 440	0	0	0	35 440
Кредиты и дебиторская задолженность	573 924	944	7 956	0	582 824
Чистые вложения в ценные бумаги,	257 679	0	0	0	257 679

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

удерживаемые до погашения					
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	803 755	0	0	0	803 755
Основные средства	112 023	0	0	0	112 023
Нематериальные активы	124	0	0	0	124
Инвестиционная недвижимость	14 792	0	0	0	14 792
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	352	0	0	0	352
Прочие финансовые активы	62 389	729	0	0	63 118
Итого активов	2 124 476	219 311	59 634	3 171	2 406 592
ПАССИВЫ					
Средства в других банках	738 895	34 744	0	0	773 639
Средства клиентов	781 310	190 761	38 706	3 022	1 013 799
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	247 865	0	20 798	0	268 663
Прочие финансовые обязательства	14 374	0	26	0	14 400
Текущие обязательства по налогу на прибыль	886	0	0	0	886
Отложенные налоговые обязательства	17 574	0	0	0	17 574
Итого пассивов	1 800 904	225 505	59 530	3 022	2 088 961
Чистая балансовая позиция	323 572	-6 194	104	149	317 631
Обязательства кредитного характера	166 256	66 088	2 841		235 185

на 01.01.2015 г.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	302 367	292 571	57 617	2 047	654 602
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 867	0	0	0	50 867
Средства в других банках	150 494	7 089	0	0	157 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 425	56 489	0	0	157 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	158 435	0	0	0	158 435
Кредиты и дебиторская задолженность	690 846	8 700	869	0	700 415
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 875	0	0	0	2 875
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 068 700	0	0	0	1 068 700
Основные средства	121 487	0	0	0	121 487
Нематериальные активы	169	0	0	0	169
Инвестиционная недвижимость	17 008	0	0	0	17 008
Текущие требования по налогу на прибыль	4 268	0	0	0	4 268

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Отложенный налоговый актив	153	0	0	0	153
Прочие активы	60 734	570	3	0	61 307
Итого активов	2 729 828	365 419	58 489	2 047	3 155 783
ПАССИВЫ					
Средства в других банках	1 105 024	0	0	0	1 105 024
Средства клиентов	1 067 484	243 427	57 966	978	1 369 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	285 913	0	0	0	285 913
Прочие обязательства	13 019	1 490	199	0	14 708
Текущие обязательства по налогу на прибыль	789	0	0	0	789
Отложенные налоговые обязательства	18 007	0	0	0	18 007
Итого пассивов	2 490 236	244 917	58 165	978	2 794 296
Чистая балансовая позиция	239 592	120 502	324	1 069	361 487
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	212 703	12 263	0	0	224 966

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление риском ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком:

Правление Банка – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

Кредитный комитет устанавливает норматив допустимого дисбаланса ликвидности по группам срочности, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности.

Рабочая группа по управлению ликвидностью осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Отдел отчетности и оформления операций – рассчитывает фактические значения показателей ликвидности Банка, предоставляемых Банку России в составе отчетности.

Отдел банковских рисков осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, оценивает качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности; информирует руководящие органы Банка о выявленных нарушениях и контролирует выполнение решений по их устранению.

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Нормативы ликвидности	на 01.01.2016 (в %)	на 01.01.2015 (в %)	на 01.01.2014 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	50,98	43,54	59,29
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	160,01	57,93	103,74
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	37,79	91,14	111,6

Основным инструментом оценки срочной (долгосрочной) ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Анализ проводится ежемесячно.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств по срокам востребования и погашения» (в тыс. руб.):

на 01.01.2016 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0

на 01.01.2015 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1259693	1261185	1261983	2393372	2402775	2426701	2462911	2521271	2581899	2902880
Итого обязательств	1344950	1349181	1350121	2312574	2313384	2571194	2597951	2609474	2770757	2858793
Внебалансовые обязательства и гарантии	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041
Избыток (дефицит) ликвидности	-108298	-111037	-111179	57757	66350	-167766	-158313	-111476	-212131	20814
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8,1	-8,2	-8,2	2,5	2,9	-6,5	-6,1	-4,3	-7,7	0,7

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

на 01.01.2014 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	873240	874663	1179254	1191008	1531250	1591803	1658078	1719082	1779368	2204746
Итого обязательств	1405282	1406227	1802749	1805114	2061342	2188874	2203316	2214446	2377898	2439140
Внебалансовые обязательства и гарантии	13693	13693	13693	13693	13693	13693	13693	13693	13693	13693
Избыток (дефицит) ликвидности	-545735	-545257	-637188	-627799	-543785	-610764	-558931	-509057	-612223	-248087
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-38,8	-38,8	-35,3	-34,8	-26,4	-27,9	-25,4	-23,0	-25,7	-10,2

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В своей работе по управлению ликвидностью и сохранению финансовой устойчивости Банк учитывает все рекомендации Банка России, в том числе в части разработки плана финансовой устойчивости, ориентированного на консервативную ситуацию.

Операционный риск

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его ИТ-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2015 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска Банка на 01.01.2016 составляет 30 964 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице (в тыс. руб.):

Наименование статьи	2015	2014	2013
Операционный риск	30 964	29 982	27 256
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	206 428	199 880	181 707
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109 803	98 380	82 167
Чистые непроцентные доходы	96 625	101 500	99 540

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

Риск материальной мотивации персонала

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками,

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка).

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего аудита в ходе периодических проверок.

32. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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.

Аффилированные лица

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член совета директоров Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли в уставном капитале;
- член Кредитного Комитета;
- Председатель Правления Банка;
- физические лица, если Банк является участником финансово-промышленной группы;
- член совета директоров (наблюдательного совета) или иных коллегиальных органов управления участников финансово-промышленной группы, за исключением исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;
- член коллегиального исполнительного органа участника финансово-промышленной группы;
- лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа участника финансово-промышленной группы.

Группы связанных сторон

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

- руководители и их заместители;
- члены совета директоров;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

- другие лица, наделенные полномочиями и ответственность в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

(в тысячах рублей)

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма требований	4430	5094
Просроченных ссуд	0	0
Резерв на возможные потери	40	47
Сумма требований без резерва	4390	5047
Внебалансовые обязательства	446	246
Резерв на возможные потери	0	0
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	446	246
Общая сумма обязательств	4876	5340
Общая сумма резерва	40	47
Общая сумма без резерва	4836	5293

Процентный доход от предоставленных ссуд инсайдерам за 2015 год составляет 577 тыс. руб. (2014-2145 тыс. руб.). Расходы по операциям с инсайдерами сторонами Банком не производились.

Операции со связанными сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствует рыночным условиям.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015	2014
Сумма требований	44 784	62 610
Просроченных ссуд	0	0
Резерв на возможные потери	1 819	3 065
Сумма требований без резервов	42 965	59 545
Внебалансовые обязательства	127	1 438
Резерв на возможные потери	6	138
Сумма внебалансовых обязательств	121	1 300
Общая сумма обязательств	44 911	64 049
Общая сумма резервов	1 828	3 204
Общая сумма без резервов	43 086	60 845

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Процентный доход от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2015 год составляет – 6 337 тыс. руб. (за 2014 год составляет - 9 156 тыс. руб.). Расходы по операциям со связанными сторонами Банком не производились.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

33. Сведения об условных обязательствах и о срочных сделках.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Информация о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств, представлена следующим образом:

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

2015 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106 355	4 793	1 584	1 584
1.1	со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	20 831	787	787	787
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	127 186	5 580	2 371	2 371
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	26 600	1 426	6	6
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

2014 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	99 335	2 352	1 716	1 716
1.1	со сроком более 1 года	18 969	734	97	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 470	817	521	521
3.1	со сроком более 1 года	17 940	179	179	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3стр.4+стр.5), в том числе:	133 805	3 169	2 513	2 237
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	36 909	913	276	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

2013год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	104 043	2 854	2 277	2 277
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 779	2 813	1 739	1 739
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3стр.4+стр.5), в том числе:	169 822	5 667	4 051	4 051
6.1	со сроком более 1 года				

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

	(стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2015 года, на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года нет.

Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2015 г по 31.12.2015 г судебных разбирательств, в которых Банк является Истцом:

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	21.07.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-3282/2015 и удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № 33/12 от 22.05.2012 г. и взыскании задолженности в полном объеме.	744428, 96 руб.	Ведется исполнительное производство
2.	22.12.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 02-6063/2015 и удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-77/13 от 02.12.2013г, взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога –квартиру общей площадью 82,8 кв.м, расположенную по адресу: г.Москва, ул. Новорогожская, д.28, кв.41 в полном объеме.	6337579 ,30 руб.	Задолженность погашена в полном объеме.
3.	16.11.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 02-5549/2015 и удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-83/11 от 30.11.2011г., взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога – автомобиль Мерседес Бенц	1 171719,00 руб.	Получение исполнительного листа

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

	320/CDL/ в полном объеме		
4.	20.07.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-2831 и удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-84/12 от 28.09.2012 взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога Мерседес-Бенц С 200 в полном объеме.	556 059, 94 руб.	Ведется исполнительное производство
5	25.05.2015 г. Подольский городской суд рассмотрел гражданское дело № 2-2782/15 по иску Банка к Заемщику об обращении взыскания на недвижимое имущество – квартиру, в рамках неисполненного обязательства по дополнительному соглашению №1 от 20.02.2013г. о предоставлении кредита в форме «овердрафт» к Договору банковского счета № ЮРР-157 от 05.04.2000г. и частично удовлетворил исковые требования.	2 517 000,00 руб.	Ведется исполнительное производство

Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2015 г по 31.12.2015 г судебных разбирательств, в которых Банк является Ответчиком:

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	Истец - Себежская таможня Дело № 5-312/15 об административном правонарушении.	3 000,00 руб.	Исполнено
2.	Истец ООО СП «Агроинвест». Дело № А 40-229540/15 о взыскании денежных средств.	3830902,83 руб.	03.12.2015 г. Арбитражным судом г. Москвы принято к производству исковое заявление ООО СП «Агроинвест» о взыскании денежных средств с ООО КБ «Столичный Кредит». Исковое заявление Истца основано на неправомерном требовании о перечислении денежных средств со счета при их отсутствии, что является не

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

			обоснованным и не подлежащим удовлетворению судом. Судебное заседание назначено на 14.04.2016 год.
--	--	--	---

У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам.

34. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2015 года, составила 9902 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2248 тыс. руб. (2014 года: сумма выплат – 8017 тыс. руб., начислено взносов 1622 тыс. руб. 2013 год сумма выплат составила- 9 844 тыс. руб. сумма начисленных страховых взносов составила – 1723 тыс. руб).

Общий фонд оплаты труда за 2015 года составил 101366 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 76273 тыс. руб. или 75,3 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1717 тыс. руб. или 1,7 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1341 тысяча рублей или 1,3 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22035 тыс. руб. или 21,7% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 2014 года составил 112 567 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 85 681 тысяча рублей или 76,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 353 тысяча рублей или 1,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 2 054 тысяча рублей или 1,8 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 23 479 тысяча рублей или 20,8% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 2013 года составил 101 243 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 77 832 тысяча рублей или 76,9% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 158 тысяча рублей или 1,1% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1 004 тысяча рублей или 1,0% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 21 249 тысяча рублей или 21% от фонда оплаты труда.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	114	131	136
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	6	5

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	9 902	8 017	9 844
1.1	оплата труда	9 902	8 017	9 844

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов.

Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2015 г.

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы. Их амортизированная стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

37. События после отчетной даты

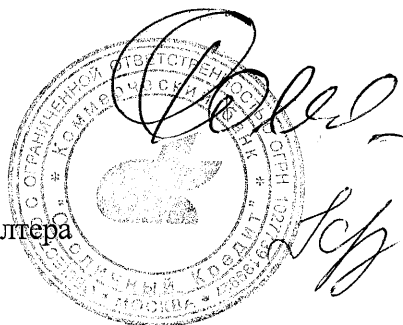
Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2016г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

38. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера



(Фомкина М.М.)

(Краснокутская Л.В.)