

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2015 года и закончившийся
31 декабря 2015 года,
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	13
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	21
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Средства в других банках	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30
11. Основные средства	31
12. Нематериальные активы	32
13. Прочие активы	33
14. Средства других банков	34
15. Средства клиентов.....	34
16. Прочие заемные средства	35
17. Прочие обязательства.....	36
18. Уставный капитал.....	36
19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)	36
20. Процентные доходы и расходы	37
21. Комиссионные доходы и расходы	37
22. Прочие операционные доходы	37
23. Операционные расходы	38
24. Налог на прибыль	38
25. Прочие компоненты совокупного дохода	39
26. Дивиденды	40
27. Управление финансовыми и прочими рисками	40
28. Управление капиталом.....	49
29. Условные обязательства	49
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
31. Операции со связанными сторонами	53
32. События после отчетной даты.....	54
33. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность.....	55

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Самарская обл., г.Сызрань, ул.Ульяновская, 79.

Основной государственный регистрационный номер 1156300000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 20.01.2015 №2900 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 20.01.2015 №2900 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 31.10.2002 №2900 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 31.10.2002 №2900 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Банка также 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.

Ответственность аудитора

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

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" 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 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

29 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан приказом СРО НП АПР от 23.08.2011 №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

№Б-МСФО-50 от 29 апреля 2016 года

ООО «Земский банк»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	637 537	564 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 087	33 040
Средства в других банках	7	350 096	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 209 956	2 978 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 202	20 215
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	343 757	347 740
Нематериальные активы	12	12 713	4 781
Текущие требования по налогу на прибыль		11 422	11 340
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	13	17 759	22 706
Итого активов		4 693 688	4 046 228
Обязательства			
Средства других банков	14	0	48 498
Средства клиентов	15	4 043 936	3 432 952
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства	16	149 697	131 670
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	37
Отложенное налоговое обязательство	24	13 909	16 968
Прочие обязательства	17	14 742	10 452
Итого обязательств		4 222 333	3 640 577
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	317 670	317 670
Прочие взносы участников		149 063	0
Фонд переоценки основных средств		86 474	86 474
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	(81 852)	1 507
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		471 355	405 651
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 693 688	4 046 228

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » апреля 2016 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	20	541 265	428 707
Процентные расходы	20	(444 946)	(276 571)
Чистые процентные доходы		96 319	152 136
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(45 188)	(28 475)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		51 131	123 661
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 313	10 174
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		28	(1 950)
Комиссионные доходы	21	91 881	95 616
Комиссионные расходы	21	(12 038)	(10 691)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	(648)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	(1 976)	(968)
Прочие операционные доходы	22	2 611	2 452
Чистые доходы (расходы)		141 950	217 650
Расходы на содержание персонала		(114 208)	(106 792)
Операционные расходы	23	(106 629)	(97 239)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(78 887)	13 619
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	2 863	(2 926)
Прибыль (убыток) за период		(76 024)	10 693
Выплаты из прибыли после налогообложения	26	0	(3 967)
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(76 024)	6 726

ООО «Земский банк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Прим	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(76 024)	6 726
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	25	0	28 940
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	25	0	(5 788)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	23 152
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	25	0	23 152
Совокупный доход (убыток) за период		(76 024)	29 878

ООО «Земский банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток за 31 декабря 2013 года	317 670	13 417		63 322	394 409
Совокупный доход		10 693		23 152	33 845
Эмиссия акций: номинальная стоимость					
Дивиденды объявленные:					
- по обыкновенным акциям		(16 619)			(16 619)
- по привилегированным акциям		(5 984)			(5 984)
Остаток за 31 декабря 2014 года	317 670	1 507	0	86 474	405 651
Совокупный доход		(76 024)			(76 024)
Эмиссия акций: номинальная стоимость					
Прочие взносы участников			149 063		149 063
Дивиденды		(7 335)			(7 335)
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355

ООО «Земский банк»

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	546 820	419 624
Проценты уплаченные	20	(435 322)	(274 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 313	10 174
Комиссии полученные	21	91 798	95 566
Комиссии уплаченные	21	(11 905)	(10 663)
Прочие операционные доходы	22	1 783	2 111
Расходы на содержание персонала		(109 265)	(106 526)
Уплаченные операционные расходы	23	(89 079)	(78 367)
Уплаченный налог на прибыль	24	(265)	(15 209)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 878	42 467
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 953	(1 271)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(350 000)	100 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(250 870)	(80 689)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	1 485	(7 492)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	(48 498)	(262 523)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	547 604	295 999
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(3 699)	(3 288)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(92 147)	83 203
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	(64 807)
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	4
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11,12	(21 969)	(16 416)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		2 469	746
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(19 500)	(80 473)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		149 063	0
Выплаченные дивиденды	26	(7 335)	(22 603)
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) финансовой деятельности		141 728	(22 603)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		43 416	45 953
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		73 497	26 080
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		564 040	537 960
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	637 537	564 040

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк» является правопреемником Закрытого акционерного общества акционерный коммерческий банк "Земский банк" (ЗАО АКБ "Земский банк"), ОГРН 1026300001826 от 06.08.2002. Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.2002 серия 63 номер 001910006, ИНН 6316030651, КПП 632501001, лицензия на осуществление банковских операций №2900.

ЗАО АКБ "Земский банк" было реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ООО "Земский банк") в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Земский банк" (Протокол от 19.08.2014 № 86).

Основными видами деятельности Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Самарской области. Банк имеет филиал в городе Тольятти, четыре дополнительных офиса в городах Самара, Тольятти, Октябрьск, 8 операционных касс вне кассового узла и 33 банкомата.

На 31 декабря 2015 года два участника имели доли в Уставном капитале Банка: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010-2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. В 2013 - 2015 годах экономическая и политическая нестабильность в Европе, включая события на Украине, оказала негативное влияние на российскую экономику, включая ослабление рубля относительно основных иностранных валют и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Во второй половине 2014 года экономический кризис в России нарастал, что привело к резкому увеличению ключевой ставки, повышению уровня процентных ставок по кредитованию реального сектора экономики. В течение 2015 года значимых улучшений в экономике страны не происходило.

Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В частности, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «Земский банк» на уровне А (III): «Высокий уровень кредитоспособности».

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату. Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В целях представления более полной информации были детализированы сведения по строке «Прочие взносы участников» в формах отчетности: «Отчет о финансовом положении», «Отчет об изменениях в собственном капитале», «Отчет о движении денежных средств» за 2015 год.

В целях представления более полной и уместной информации в отчете за 2015 год были пересчитаны и дополнены (детализированы) сведения за 31 декабря 2014 года, раскрываемые в Примечаниях "Кредиты и дебиторская задолженность", "Прочие активы", "Прочие обязательства", "Средства клиентов", "Справедливая стоимость финансовых инструментов", «Управление капиталом» и "Управление финансовыми и прочими рисками".

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

Наименование показателей	Собственный капитал на 31 декабря 2015 г.	Собственный капитал на 31 декабря 2014 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2015 г.	Чистая прибыль (убыток) за 2014 г.
По Российским правилам бухгалтерского учета	459 828	391 870	75 293	11 302
Переоценка основных средств	25 357	25 357	0	0
Влияние начисленных процентов	9 398	8 220	1 178	1 354
Резервы на возможные потери	(17 069)	(20 394)	3 325	(2 644)
Пересчет стоимости основных средств	11 026	12 671	(1 645)	106
Признание нематериальных активов	(6 529)	(8 164)	1 635	(1 205)
Отсроченное налогообложение	(2 882)	(442)	(2 440)	2 388
Финансовая помощь учредителя	0	-	(149 063)	-
Прочее	(7 774)	(3 467)	(4 307)	(608)
По Международным стандартам финансовой отчетности	471 355	405 651	(76 024)	10 693

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов

анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. 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.

4.4. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) 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). 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.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и

дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.5. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для

продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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.

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 объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.8. Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения более десяти тысяч рублей (без НДС). Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. 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 прибылях и убытках в момент их совершения.

4.9. Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

(б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.10. 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 имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

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.

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.

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

Здания – 2 % в год;

Автомобили – 20 % в год;

Офисная техника – 25 % в год;

Мебель – 20 % в год;

Укрепления и сейфы - 10 % в год;

Прочие – 20 % в год;

НМА – 20 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.12. Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.16. Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления 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.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.17. 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 прибылях и убытках.

4.18. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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 осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.19. Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в

иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. 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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро, на 31 декабря 2014 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 56,2584 и 68,3427 соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.20. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные 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 справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток 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 нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.21. Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о прибылях и убытках.

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

4.23. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.24. Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Указанные расходы включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19

«Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что

-обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и

-любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

-представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и

-выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования несущественно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу ¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Учет хеджирования. Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	257 272	266 775
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	269 994	164 710
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	79 655	114 118
- других стран	30 616	18 437
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	637 537	564 040
За вычетом средств с ограниченным правом использования	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	637 537	564 040

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в АО «ГЛОБЭКСБАНК» были размещены денежные средства в общей сумме 40 374 тысячи рублей (за 31 декабря 2014 года – 62 339 тысяч рублей), что составляет 36,6% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 6,3% от суммы денежных средств на указанную дату (47,0% и 11,1% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» были размещены денежные средства в общей сумме 26 585 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года – 28 007 тысяч рублей), что составляет 24,1% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 4,2% от суммы денежных средств на указанную дату (21,1% и 5,0% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 30 616 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года – 18 437 тысяч рублей), что составляет 27,8% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 4,8% от суммы денежных средств на указанную дату (13,9% и 3,3% соответственно).

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 104 344 тысячи рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2014 г.: 78 373 тысячи рублей).

7. Средства в других банках

	2015 г.	2014 г.
Депозиты в Банке России	350 096	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	350 096	0

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 350 096 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: Банк не имел средств, размещенных в других банках).

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные кредиты	2 074 437	1 952 587
Кредитование субъектов малого предпринимательства	615 282	550 409
Кредиты государственным и муниципальным организациям	263 402	114 593
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	302 619	308 652
Ипотечные кредиты	154 490	211 421
Дебиторская задолженность	0	0

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(200 274)	(159 455)
---	-----------	-----------

Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 209 956	2 978 207
--	------------------	------------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	93 433	21 907	36 004	2 030	6 081	159 455
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	41 386	2 164	2 115	(486)	9	45 188
Списаны как безнадежные	0	(3 782)	(587)	0	0	(4 369)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	134 819	20 289	37 532	1 544	6 090	200 274

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2014 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 г.	47 402	46 759	29 991	1 627	5 201	130 980
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	46 031	(24 852)	6 013	403	880	28 475
Списаны как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	93 433	21 907	36 004	2 030	6 081	159 455

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	257 313	8,02	108 512	3,64
Предприятия промышленности	836 779	26,07	580 256	19,48
Предприятия торговли	612 696	19,09	723 698	24,29
Транспорт	42 060	1,31	57 668	1,94
Страхование	0	-	0	-

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	311 847	9,71	119 310	4,01
Строительство	451 277	14,06	460 714	15,47
Сельское хозяйство	0	-	0	-
Частные лица	418 033	13,02	482 039	16,19
Прочие	279 951	8,72	446 010	14,98
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 209 956	100,00	2 978 207	100,00

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 27 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 325 275 тысяч рублей или 72,4 % от общей суммы кредитного портфеля. (По состоянию за 31 декабря 2014 года: 27 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 196 073 тысяч рублей или 73,7 % от общей суммы кредитного портфеля).

За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 209 956 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года: 2 978 207 тысяч рублей). См. Примечание 30.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	488 684	21 106	108 084	0	150 188	768 062
Кредиты обеспеченные:	1 450 934	573 886	157 003	152 946	107 125	2 441 894
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	21 570	0	21 570
- недвижимостью	941 994	472 335	114 576	131 376	107 125	1 767 406
- оборудованием и транспортными средствами	314 998	11 637	19 266	0	0	345 901
- прочими активами	150 513	2 084	338	0	0	152 935
- поручительствами и банковскими гарантиями	43 429	87 830	22 823	0	0	154 082
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 939 618	594 992	265 087	152 946	257 313	3 209 956

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	-------------------	--	-------

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	951 682	39 888	171 203	0	103 923	1 266 696
Кредиты обеспеченные:	907 472	488 614	101 446	209 390	4 589	1 711 511
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	25 994	0	25 994
- недвижимостью	412 299	359 127	76 720	183 396	0	1 031 542
- оборудованием и транспортными средствами	291 404	47 792	18 468	0	4 589	362 253
- прочими активами	159 537	2 262	601	0	0	162 400
- поручительствами и банковскими гарантиями	44 232	79 433	5 657	0	0	129 322
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 859 154	528 502	272 649	209 390	108 512	2 978 207

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 556 021	483 967	258 461	154 491	263 402	2 716 342
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	9 582	0	0	9 582
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	9	0	0	9
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	91	0	0	91
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	6 462	0	0	0	0	6 462
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	966	0	0	966
Итого просроченных, но не обесцененных	6 462	0	10 648	0	0	17 110
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	508 389	131 314	2 803	0	0	642 506
- с задержкой платежа менее 30 дней,						0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	3 565	0	2 320	0	0	5 885
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	7 497	0	0	7 497
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	2 434	0	0	2 434
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	18 456	0	0	18 456

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Итого индивидуально обесцененных	511 954	131 314	33 510	0	0	676 778
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 074 437	615 281	302 619	154 491	263 402	3 410 230
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	134 819	20 289	37 532	1 545	6 089	200 274
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 939 618	594 992	265 087	152 946	257 313	3 209 956

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	1 098 519	477 074	276 386	211 421	10 669	2 074 069
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней,	0	0	223	0	0	223
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	40	0	0	40
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	263	0	0	263
Индивидуально обесцененные:						
- без задержки платежа	854 068	69 363	609	0	103 923	1 027 963
- с задержкой платежа менее 30 дней,			210			210
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,	0	0	71	0	0	71
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,	0	0	5 303	0	0	5 303
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,	0	0	5 719	0	0	5 719
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3 972	20 092	0	0	24 064
Итого индивидуально обесцененных	854 068	73 335	32 004	0	103 923	1 063 330
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 952 587	550 409	308 653	211 421	114 592	3 137 662
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	93 433	21 907	36 004	2 031	6 080	159 455
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 859 154	528 502	272 649	209 390	108 512	2 978 207

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые ценные бумаги	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	12 960	12 960
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	130	130
Итого долевых ценных бумаг	12 830	12 830
Финансовые активы и прочее участие	51 847	51 847
Резервы на возможные потери	518	518
Итого финансовые активы и прочее участие	51 329	51 329
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	64 159

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года долевые ценные бумаги прочих резидентов представлены обыкновенными акциями ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский». Прочее участие Банка в капитале резидентов представлено долями ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения, раскрыт в Примечании 27.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы	20 202	20 215
Итого финансовых активов	20 202	20 215

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Купонный доход, полученный Банком в отчетном году начислялся по ставке 7,0% годовых. Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения

по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

11. Основные средства

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2015 год:

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	322 075	186	25 479	347 740
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	363 898	256	86 895	451 049
Поступления	2 780	0	10 173	12 953
Выбытия	(431)	0	(7 925)	(8 356)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на конец года	366 247	256	89 143	455 646
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года	41 823	70	61 416	103 309
Амортизационные отчисления	23 7 076	9	7 690	14 775
Выбытия	0	0	(6 195)	(6 195)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на конец года	48 899	79	62 911	111 889
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	317 348	177	26 232	343 757

Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2015 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»: свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»: свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

По результатам проведенного анализа и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение использовать сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2015 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 20 722 тысячи рублей.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2014 год:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		291 581	194	25 382	317 157
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		322 288	256	81 195	403 739
Поступления		7 828	0	8 588	16 416
Выбытия		0	0	(2 888)	(2 888)
Переоценка		33 782	0	0	33 782
Остаток на конец года		363 898	256	86 895	451 049
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		30 707	62	55 813	86 582
Амортизационные отчисления	23	6 274	8	8 086	14 368
Выбытия		0	0	(2 483)	(2 483)
Переоценка		4 842	0	0	4 842
Остаток на конец года		41 823	70	61 416	103 309
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		322 075	186	25 479	347 740

12. Нематериальные активы

	Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года			4 781	4 781
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года			26 616	26 616
Поступления			9 016	9 016
Выбытия			(4 463)	(4 463)
Остаток на конец года			31 169	31 169
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года			21 835	21 835
Амортизационные отчисления	23		1 032	1 032
Выбытия			(4 411)	(4 411)
Остаток на конец года			18 456	18 456
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года			12 713	12 713

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2015 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 14 926 тысяч рублей.

13. Прочие активы

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		1 736	2 548
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		1	1
Начисленные комиссии за РКО		169	171
Начисленные комиссии по прочим банковским операциям		1 093	2 869
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		1 027	450
Итого прочие финансовые активы		1 972	5 139
Прочие нефинансовые активы			
Расчеты с бюджетом по налогам за исключением налога на прибыль		10	572
Расчеты с поставщиками за услуги, ОС и НМА		17 896	17 857
Расходы будущих периодов		565	927
Прочие		0	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		2 684	1 789
Итого прочие нефинансовые активы		15 787	17 567
Итого прочих активов		17 759	22 706

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	450	1 789	2 239
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	977	999	1 976
Прочие активы, списанные как безнадежные	(399)	(104)	(503)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	1 027	2 684	3 711

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение сопоставимого 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2014 года	458	3 025	3 483
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	16	952	968
Прочие активы, списанные как безнадежные	(25)	(2 188)	(2 213)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года	450	1 789	2 239

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Средства других банков

	2015 г.	2014 г.
Депозиты в банке России	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	48 498
Итого средств других банков	0	48 498

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк», возвращены кредитору в полном объеме. (Договор на открытие кредитной линии сроком до 4 декабря 2015 г. по ставке 9,75 % годовых.)

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

15. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	2015 г.	2014 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	9 466	10 190
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	217 506	348 703
- Срочные депозиты	211 634	182 077
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	164 771	119 777
- Срочные вклады	3 440 559	2 772 205
Итого средств клиентов	4 043 936	3 432 952

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 клиента (группу связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 184 442 тысячи рублей), или 4,56% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2014 года Банк имеет 2 клиентов (группы связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 296 496 тысяч рублей или 8,64% от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	56 365	1,39	60 954	1,78
Транспорт	7 284	0,18	5 475	0,16
Страхование	183 389	4,54	232 936	6,78
Финансы и инвестиции	3 122	0,08	2 607	0,08
Строительство	9 772	0,24	11 665	0,34
Промышленность	81 443	2,01	127 861	3,72

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Телекоммуникации	0	0,00	27	0,00
Физические лица	3 605 330	89,16	2 891 983	84,24
Прочие	97 231	2,40	99 444	2,90
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 043 936	100,00	3 432 952	100

За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 043 936 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 г.: 3 432 952 тысячи рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб.	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб.
				2015	2014
ООО «УК «Криста»	25.01.2012	08.02.2022	12,00%	0	25 000
ООО «УК «Криста»	31.03.2010	14.04.2020	8,00%	0	15 000
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	8,44%	72 882	56 258
ООО «СЭД–Сызрань»	03.04.2006	28.05.2026	12,00%	30 000	30 000
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	0
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	08.02.2022	12,00%	25 000	0
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	6 815	5 412
Итого				149 697	131 670

Согласно договорам уступки прав и перевода долга от 17 апреля 2015 г., права и обязанности по договорам субординированных займов на сумму 15 000 тысяч рублей и 25 000 тысяч рублей перешли от ООО «УК «Криста» к ООО «СКТБ «Пластик».

Субординированный заем ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 16 624 тысячи рублей на отчетную и сопоставимую даты обусловлена изменением курса иностранной валюты.

За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 149 697 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 г.: 131 670 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	0	0
Обязательства по денежным переводам	5	638
Прочие	218	152
Итого прочие финансовые обязательства	223	790
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	7 345	2 967
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 138	2 237
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	4 990	4 443
Оценочные обязательства кредитного характера	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера		
Прочие	46	15
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 519	9 662
Итого прочих обязательств	14 742	10 452

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 31.

18. Уставный капитал

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

	2015 г.			2014 г.		
	Доли участни- ков	Номи- нал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Привилегированные акции	-	-	-	500 000	0,100	50 000
Обыкновенные акции	-	-	-	2 150 000	0,100	267 670
Доли ООО	100%	265 000	317 670	-	-	-
Итого уставный капитал	-	265 000	317 670	2 650 000	0,100	317 670

За отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имел долей ООО, выкупленных у участников.

19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 г. нераспределенная прибыль Банка составила 75 293 тысячи рублей (за 31 декабря 2014 г.: 7 335 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы		
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	493 952	414 005
Межбанковские кредиты	5 567	6 817
Корреспондентские счета в других банках	197	63
Депозиты в других банках	40 265	6 518
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 284	1 288
Прочие	0	16
Итого процентных доходов	541 265	428 707
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ		
Срочные депозиты юридических лиц	27 589	16 143
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	13 025	11 106
Средства физических лиц	397 131	234 816
Межбанковские кредиты	7 201	14 506
Итого процентных расходов	444 946	276 571
Чистые процентные доходы	96 319	152 136
21. Комиссионные доходы и расходы		
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	48 304	52 857
Комиссия по кассовым операциям	11 437	12 022
Комиссия за инкассацию	3 729	3 684
Комиссия по выданным гарантиям	386	338
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	20 105	20 135
Прочие	7 920	6 580
Итого комиссионных доходов	91 881	95 616
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 756	10 312
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	73	99
Прочие	209	280
Итого комиссионных расходов	12 038	10 691
Чистый комиссионный доход	79 843	84 925
22. Прочие операционные доходы		
	2015 г.	2014 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	435	513
Доходы от реализации имущества	275	163
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	5
Прочие доходы	1 901	1 771

	2015 г.	2014 г.
Итого прочих операционных доходов	2 611	2 452

23. Операционные расходы

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Амортизация основных средств и НМА	11,12	15 807	18 394
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		30 639	27 596
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		59 037	50 139
- страхование		13 989	12 332
- налоги, относимые на расходы		9 932	8 288
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		14 961	14 795
- реклама и представительские расходы		4 700	4 959
- служебные командировки и подготовка кадров		3 106	2 307
Штрафы, пени, неустойки		40	8
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		80	1
Другие расходы, в т.ч.:		1 026	1 101
- благотворительность и другие аналогичные расходы		648	367
Итого операционных расходов		106 629	97 239

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	195	5 314
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 058)	2 388
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(2 863)	2 926

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2014 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

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

	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(78 887)	13 619
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2015 г.: 20% и 15%, 2014 г.: 20% и 15%)	(15 777)	2 724
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	(1 314)	264
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		

	2015 г.	2014 г.
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(65)	(62)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Налог по перенесенным на будущее убыткам, не отраженный в балансе	14 293	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	(2 863)	2 926

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%. Налоговое воздействие временных разниц по состоянию на конец отчетного и сопоставимого периодов представлено ниже:

	2015 г.	2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	4 828	5 350
Основные средства	0	0
Нематериальные активы	0	0
Амортизация ОС и НМА	9 192	10 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	428	141
Наращенные доходы	316	0
Прочее	5 356	602
Общая сумма отложенного налогового актива	20 120	16 310
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива	20 120	16 310
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	28 463	28 314
Инвестиционная недвижимость	0	0
Нематериальные активы	5 548	4 637
Амортизация основных средств и НМА	0	0
Прочее	18	327
Общая сумма отложенного налогового обязательства	34 029	33 278
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(13 909)	(16 968)

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 Банка.

25. Прочие компоненты совокупного дохода

	2015 г.	2014 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	0	28 940
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть	0	0
		39

переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	(5 788)
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	23 152
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	0	23 152

26. Дивиденды

	2015 г.	2014 г.	
	По долям участия	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды объявленные в отчетном году по итогам года, предшествующего отчетному	7 335	16 619	2 017
Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	0	0	3 967
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	7 335	16 619	5 984
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	0	-	-
Дивиденды на акцию по итогам года, предшествующего отчетному	-	0,0077	0,0040
Дивиденды на акцию по итогам отчетного года	-	0	0,0079

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Управление финансовыми и прочими рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный и стратегический риски.

Стратегический риск. Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточной оценке возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь

преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля над исполнением установленных планов развития.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных 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.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

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

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего

контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	606 921	30 616	-	637 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	26 087			26 087

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Российской Федерации				
Средства в других банках	350 096			350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	3 209 956			3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159			64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 202			20 202
Инвестиционная недвижимость	0			0
Основные средства	343 757			343 757
Нематериальные активы	12 713			12 713
Текущие требования по налогу на прибыль	11 422			11 422
Отложенный налоговый актив	0			0
Прочие активы	16 483	1 276	-	17 759
Итого активов	4 661 796	31 892	-	4 693 688
Обязательства				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	4 041 660	2 276	-	4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	149 697			149 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль	49			49
Отложенное налоговое обязательство	13 909			13 909
Прочие обязательства	14 742			14 742
Итого обязательств	4 220 057	2 276	-	4 222 333
Чистая балансовая позиция	441 739	29 616	-	471 355

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	389 068	16 583	-	405 651

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обесценения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитный комитет банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 4,3 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2015 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	486 672	123 905	26 960	0	637 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26 087	0	0	0	26 087
Средства в других банках	350 096	0	0	0	350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	3 061 231	90 735	57 990	0	3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 202	0	0	0	20 202
Итого активов	4 008 447	214 640	84 950	0	4 308 037
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 806 317	142 618	95 001	0	4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	70 662	79 035	0	0	149 697
Итого обязательств	3 876 979	221 653	95 001	0	4 193 633
Чистая балансовая позиция	131 468	(7 013)	(10 051)	0	114 404
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

На отчетную дату 31 декабря 2014 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	43 097	2 038	1 406	0	46 541
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

	2015 г.		2014 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	(84)	(84)	106	106
Ослабление доллара США	(84)	(84)	(106)	(106)
Укрепление евро на	81	81	102	102
Ослабление евро на	(81)	(81)	(102)	(102)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Поскольку курс рубля в отношении иностранных валют подвергался значительным колебаниям, в расчете использовали отклонение курса валют на отчетную дату и сопоставимую дату в размере 10%.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов физических и юридических лиц, доли неснижаемых остатков на расчетных счетах клиентов, а также средств других банков. Банк инвестировал средства в ликвидные ценные бумаги (ОФЗ) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 249,0% (2014 г.: 117,7%).

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 88,3% (2014 г.: 85,6%).

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 80,6% (2014 г.: 79,5%).

Анализ и оценка рисков осуществляется управлением по работе с банковскими рисками на основании разработанных Банком методик. Отслеживается ежедневная позиция по ликвидности на основе составления платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней. При необходимости, работниками управления помимо текущего анализа рисков, осуществляется динамический анализ путем построения прогнозных моделей. Проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информацию о влиянии проводимых Банком активно - пассивных операций на состояние ликвидности Банка получает Казначейство, которое обеспечивает мобилизацию ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	637 537						637 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26 087						26 087
Средства в других банках	350 096						350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	98 894	819 557	1 624 932	456 390	210 183		3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					20 202		20 202
Итого активов	1 112 614	819 557	1 624 932	456 390	230 385	64 159	4 308 037
Обязательства							
Средства других банков							
Средства клиентов	1 085 607	1 938 532	718 179	301 618			4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги							0
Прочие заемные средства	6 814				142 883		149 697
Итого обязательств	1 092 421	1 938 532	718 179	301 618	142 883	0	4 193 633
Чистый разрыв ликвидности	20 193	(1 118 975)	906 753	154 772	87 502	64 159	114 404
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	20 193	(1 098 782)	(192 029)	(37 257)	50 245	114 404	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(79 493)	(472 988)	(291 051)	(162 014)	(17 618)	46 541	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, контроль за соблюдением которых осуществляется на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты						637 537	637 537
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						26 087	26 087
Средства в других банках	350 096						350 096
Кредиты и дебиторская задолженность	81 772	813 452	1 614 405	451 726	208 387	40 214	3 209 956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						64 159	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					20 202		20 202
Инвестиционная недвижимость						343 757	343 757
Основные средства						12 713	12 713
Нематериальные активы						11 422	11 422
Текущие требования по налогу на прибыль						0	0
Отложенный налоговый актив						17 759	17 759
Прочие активы							
Итого активов	431 868	813 452	1 614 405	451 726	228 589	1 153 648	4 693 688
Обязательства							
Средства других банков							
Средства клиентов	776 865	1 931 396	715 045	299 881		320 749	4 043 936
Выпущенные долговые ценные бумаги							0
Прочие заемные средства					142 883	6 814	149 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль						49	49
Отложенное налоговое обязательство						13 909	13 909
Прочие обязательства						14 742	14 742
Итого обязательств	776 865	1 931 396	715 045	299 881	142 883	356 263	4 222 333

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком/ не процентные	Итого
Чистый разрыв ликвидности	(344 997)	(1 117 944)	899 360	151 845	85 706	797 385	471 355
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(344 997)	(1 462 941)	(563 581)	(411 736)	(326 030)	471 355	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(242 423)	(642 692)	(474 679)	(360 912)	(219 766)	405 651	

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится не реже одного раза в год. Банк заключает договора на предоставление кредитов, прием банковских вкладов и депозитов по фиксированным ставкам.

Если за 31 декабря 2015 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 339 тысяч рублей больше в результате снижения процентных расходов по привлеченным платным ресурсам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 20 202 тысячи рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированных займов в сумме 149 697 тысяч рублей).

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2015 года, прибыль за год уменьшилась бы на 9 965 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 595 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных доходов, полученных Банком (при указанных выше допущениях).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 г.				2014 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	0,32%	0,16%	-	0,00%	0,33%	0,13%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,85%	11,13%	11,09%	-	14,55%	11,07%	10,92%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0	0	-	6,50%	0	0	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	9,75%	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	12,06%	4,32%	4,80%	-	11,51%	5,29%	5,19%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	11,14%	8,44%	-	-	11,14%	8,44%	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015 г.	2014 г.
Источники базового капитала	468 199	268 433
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(94 662)	(6 960)
Базовый капитал, итого	373 537	261 473
Дополнительный капитал, итого	208 984	223 099
Итого собственные средства	582 521	484 572

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию за 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала (Н1.0) составлял 13,6% (за 31 декабря 2014 года – 11,7%) при минимальном значении норматива 10%.

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2015 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера.

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

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	2 359	1 610
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	2 359	1 610

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015 г.	2014 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0	0
Выданные гарантии и поручительства	250	837
Итого обязательств кредитного характера	250	837

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную и сопоставимую даты Банк не располагает финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2015 г.				2014 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	0,32%	0,16%	-	0,00%	0,33%	0,13%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,85%	11,13%	11,09%	-	14,55%	11,07%	10,92%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,50%	0	0	-	6,50%	0	0	-

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	257 272	0	0	266 775	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	269 994	0	350 096	164 710	0	0
Средства в других банках	0	0	110 271	0	0	132 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	64 159	0	0	64 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	20 202	0	0	20 215
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 209 956	0	0	2 978 207
Прочие финансовые активы	0	0	1 972	0	0	5 139
Итого финансовых активов	527 266	0	3 756 656	431 485	0	3 200 275

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2015 г.				2014 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	9,75%	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	12,06%	4,32%	4,80%	-	11,51%	5,29%	5,19%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	11,14%	8,44%	-	-	11,14%	8,44%	-	-

По состоянию за 31 декабря 2015 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных (за 31 декабря 2014 года: не отличались).

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3

Финансовые обязательства

Средства других банков	0	0	0	0	0	48 498
Средства клиентов	0	0	4 043 936	0	0	3 432 952
Прочие заемные средства	0	0	149 697	0	0	131 670
Прочие финансовые обязательства	0	0	223	0	0	790
Итого финансовых обязательств	0	0	4 193 856	0	0	3 613 910

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2015 г.				2014 г.			
	Категория связанности сторон							
	Основные акционе-ры	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Основные акционе-ры	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Остатки на отчетную дату по операциям со связанными сторонами								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (на конец года)	0	5 225	93 936	99 161	0	5 655	91 000	96 655
Контрактная процентная ставка (min/max)	-	12/19	11/22	X	-	12/16	12/17	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря (на конец года)	0	6	1 703	1 709	0	33	0	33
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 457	24 589	21 916	50 962	2 907	22 217	31 110	56 234
Контрактная процентная ставка (min/max)	0,01/11	0/18,5	0,01/18	X	0,01/0,1	0,01/18,5	0,01/18,0	X
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max)	-	-	-	X	-	-	-	X
Статьи доходов и расходов								
Процентные доходы	0	695	15 175	15 870	0	567	13 649	14 216
Процентные расходы	317	2 138	1 797	4 252	16	296	2 163	2 475
Резерв под обесценение кредитного портфеля (доходы - расходы)	0	(28)	1 703	1 675	0	18	(3)	15
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной	0	2	0	2	0	5	0	5

	2015 г.				2014 г.			
	Категория связанности сторон							
	Основные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Основные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
валютой								
Комиссионные доходы	0	0	993	993	0	0	1 041	1 041
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера (Доходы-расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	23	23	0	0	316	316
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие права и обязательства								
Гарантии, выданные Банком на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами в течение отчетного года								
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	10 392	71 822	82 214	0	8 801	47 076	55 877
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	10 822	69 543	80 365	0	8 060	46 380	54 440

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	2015 г.	2014 г.
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	14 107	12 938
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Долевая оплата	-	-

В 2015 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 597 тысяч рублей (2014 г.: 661 тыс. руб.)

32. События после отчетной даты

На основании заявления ООО «Земский банк» Банк России 27 января 2016 г. аннулировал лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 19.11.2001 № 063-05737-000100.

29 апреля 2016 года состоялось очередное общее собрание участников, где была утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2015 год. Собрание участников постановило: чистую прибыль банка по итогам работы за 2015 год между участниками общества не распределять.

33. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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.

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

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес плана на 2016 год ООО "Земский Банк" прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 7 709 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по банковской деятельности составляет 14 293 тысячи рублей. Исходя из стратегии развития и бизнес-плана на 2016 год и в последующие 10 лет в течении которых банк может зачесть данный убыток при расчете налога на прибыль, прогнозируется получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам за 2015 год, придерживаясь принципа осторожности, не признается.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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.