

АО «ИК Банк»

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2015

# Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	5
Примечания к финансовой отчетности	6



**БЕЙКЕР  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007 Москва,  
Хорошевское шоссе,

Т: +7 495 258 99  
Ф: +7 495 580 91

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **Аудиторское заключение о финансовой отчетности**

**Акционерам и Совету директоров АО «ИК Банк»**

### **Аудиторская организация**

АО «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ГРН 1027700115409

АО «Бейкер Тилли Рус» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

### **Аудируемое лицо**

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»  
420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Зарегистрировано в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 10216000007 от 11 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года. Регистрационный номер: 1732



**БЕЙКЕР  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли»  
Россия, 123007 Москва,  
Хорошевское шоссе, 10

Т: +7 495 258 99 00  
Ф: +7 495 580 91 00

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## Аудиторское заключение о финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров АО «ИК Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «ИК Банк» (далее «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточные доказательства 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 раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

## Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организационных систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверкой установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности, значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Советом директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор  
АО «Бейкер Тилли Рус»

19 апреля 2016 года



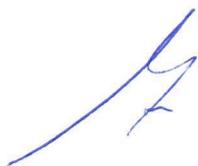
М.В.Деев

# Отчет о финансовом положении

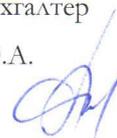
	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Активы</b>			
Касса		122,076	136,006
Счета и депозиты в Банке России	5	393,816	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	493,898	624,427
Кредиты клиентам	7	334,170	534,146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	26,838	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	28,797
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	141	-
Основные средства	11	198,423	201,311
Нематериальные активы	12	5,686	6,484
Текущие налоговые активы		7,502	6,903
Прочие активы	13	13,295	18,889
<b>Всего активов</b>		<b>1,595,845</b>	<b>1,933,432</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	33,515	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	15	981,180	1,288,720
Субординированные займы	16	119,546	102,514
Текущие налоговые обязательства		585	160
Отложенные налоговые обязательства	17	4,850	1,083
Прочие обязательства	18	9,772	5,489
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,149,448</b>	<b>1,488,063</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	19	321,193	321,193
Дополнительный капитал		52,500	-
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		69	(2,706)
Нераспределенная прибыль		72,635	126,882
<b>Всего капитал</b>		<b>446,397</b>	<b>445,369</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,595,845</b>	<b>1,933,432</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 апреля 2016 года.

Заместитель Председателя Правления  
 Палачоров Г.Г.




Главный бухгалтер  
 Филатова Э.А.



## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	20	131,194	123,218
Процентные расходы	20	(37,362)	(36,880)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>93,832</b>	<b>86,338</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов	23	4,876	25,676
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>98,708</b>	<b>112,014</b>
Комиссионные доходы	21	41,760	48,498
Комиссионные расходы	21	(5,149)	(5,112)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	22	18,900	18,862
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих активов	23	(129)	992
Восстановление резерва под обесценение средств на счетах Ностро	23	-	183
Прочие операционные доходы		4,312	3,285
Прочие операционные расходы		(259)	(606)
Общие административные расходы	24	(207,836)	(163,548)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>(49,693)</b>	<b>14,568</b>
Налог на прибыль	25	(4,554)	(4,116)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>(54,247)</b>	<b>10,452</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,468	(3,281)
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	(693)	656
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>		<b>2,775</b>	<b>(2,625)</b>
<b>Совокупный доход/(расход)</b>		<b>(51,472)</b>	<b>7,827</b>

Примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2015	2014
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		185,914	183,492
Проценты и комиссии уплаченные		(41,234)	(41,524)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		7,809	6,340
Прочие операционные доходы		4,312	2,778
Прочие операционные расходы		(259)	-
Налоги, за исключением налогов на прибыль		(4,044)	(3,930)
Общие административные расходы уплаченные		(184,848)	(147,846)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(32,350)</b>	<b>(690)</b>
<b>(Прирост)/уменьшение операционных активов</b>			
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России		6,864	2,891
Счета в банках и других финансовых институтах		189,089	125,951
Кредиты клиентам		208,420	(86,160)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	4,566
Прочие операционные активы		6,878	11,847
<b>Прирост/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Средства банков		(79,768)	20,792
Текущие счета и депозиты клиентов		(348,577)	(359,251)
Прочие обязательства		107	(537)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(49,337)</b>	<b>(280,591)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1,654)	(6,214)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(50,991)</b>	<b>(286,805)</b>

## Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2015	2014
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(10,321)	(33,874)
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		94,760	74,122
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения		28,534	71,566
Приобретение нематериальных активов		(883)	(214)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>112,090</b>	<b>111,600</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Средства, полученные от акционеров		52,500	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>52,500</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>25,720</b>	<b>28,186</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>139,319</b>	<b>(147,019)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		442,694	589,713
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>33</b>	<b>582,013</b>	<b>442,694</b>

Примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>321,193</b>	-	<b>(81)</b>	<b>116,430</b>	<b>437,542</b>
Прибыль за период	-	-	-	10,452	10,452
Прочий совокупный доход	-	-	(2,625)	-	(2,625)
Всего совокупный доход/ (расход)	-	-	(2,625)	10,452	7,827
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>321,193</b>	-	<b>(2,706)</b>	<b>126,882</b>	<b>445,369</b>
Средства, полученные от акционеров (Примечание 34)	-	52,500	-	-	52,500
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	(54,247)	(54,247)
Прочий совокупный доход	-	-	2,775	-	2,775
Всего совокупный доход/ (расход)	-	-	2,775	(54,247)	(51,472)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>321,193</b>	<b>52,500</b>	<b>69</b>	<b>72,635</b>	<b>446,397</b>

Примечания на страницах с 6 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## 1. Введение

### 1.1 Основные виды деятельности

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк») кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России») в 2015 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Казани и г. Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течении 2015 года составляла 184 человек (в 2014 году - 175).

По состоянию на 31 декабря 2015 года конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являются:

<b>Акционер</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
АО «Центральный кооперативный банк»	86.273%	86.273%
ООО «Энергопроект»	9.513%	9.513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2.492%	2.492%
ОАО Институт «Казгражданпроект»	1.547%	1.547%
ООО «Росгострах-Татарстан»	0.173%	0.173%
АО «Химимпорт»	0.001%	0.001%
ОАО «Фирма «Новость»	0.001%	0.001%
Производственный кооператив «Алмаз»	0.000%	0.000%
ООО «Предприятие «Финист»	0.000%	0.000%
ООО «Уральская транспортная компания»	0.000%	0.000%

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В результате, в 2015 году:

## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0 % годовых до 11,0 % годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 725 до 1082 пунктов;
- некоторым российским компаниям по-прежнему ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВВ-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВ+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Вaa3 до отметки Вa1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз агентств Fitch Ratings и Standard&Poor's является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2015 года:

- существенные колебания валютных курсов;
- значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### 2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

### 2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

### 2.3 Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

### 2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

### 2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.8 “Обесценение активов”) и Примечание 7 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 17 “Отложенные налоговые обязательства” в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 30.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

## 3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

### 3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.1 Операции в иностранной валюте (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Рубль/1 доллар США	72.8827	56.2584
Рубль/1 Евро	79.6972	68.3427

#### 3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты “овернайт” в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

#### 3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

##### *Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

##### *Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

##### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, 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. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

#### 3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

#### 3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.5 Основные средства (продолжение)

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

#### 3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

#### 3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

*Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.*

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. 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 на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

*Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Обесценение активов (продолжение)

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

##### *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

#### 3.9 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

#### 3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

#### 3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

#### 3.13 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.13 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

#### 3.14 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

#### 3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.16 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

#### 3.17 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

### 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

#### 4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2015 года или позже.

##### ***Поправки к МСФО (IAS) 19 “Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников”***

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 19 “Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников”. Поправки требуют отражать в учете взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

##### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов***

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО, включенные в проект Ежегодных усовершенствований МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов. Применение поправок не оказало влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в финансовой отчетности.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 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:

МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты <sup>2</sup>
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с покупателями <sup>2</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 11	Учет приобретения долей в совместных операциях <sup>1</sup>
Поправки к МСФО (IAS) 1	Инициатива в сфере раскрытия информации <sup>1</sup>
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38	Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации <sup>1</sup>
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41	Сельское хозяйство: плодовые культуры <sup>1</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием <sup>1</sup>
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28	Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации <sup>1</sup>
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

#### **МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обеспечение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов “оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы” (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). 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 АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСА, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА 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 ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- 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 покупателями”***

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 “Выручка”, МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство” и соответствующие интерпретации. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги.

В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязательства по договору
- Этап 3: Определить стоимость сделки
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю “контроля” над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

#### ***Поправка к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»***

В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес.

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»***

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива.

Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- 1) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- 2) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»***

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодовых культур и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодовых культур, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не занимается сельскохозяйственной деятельностью.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 “Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием”***

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 “Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации”***

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

#### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов***

“Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов” включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда Банк реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей Банка) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

#### 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

##### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Банка не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### 5. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Счета типа «Ностро»	146,700	93,508
Депозиты до востребования	240,066	150,066
Обязательные резервы	7,050	13,914
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>393,816</b>	<b>257,488</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа «Ностро» в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

#### 6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Межбанковские кредиты	420,661	561,247
Счета типа «Ностро»	73,237	63,180
Резервы под обесценение	-	-
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>493,898</b>	<b>624,427</b>

## 6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах(продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 Банк имел счета в трех банках (по состоянию на 31 декабря 2014 года: счета в трех банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2015 года их величина составила 461,873 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 587,801 тысяч рублей).

## 7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	269,032	439,753
Кредиты физическим лицам	110,451	169,409
Кредиты клиентам до обесценения	379,483	609,162
Резерв под обесценение кредитов	(45,313)	(75,016)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>334,170</b>	<b>534,146</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	233,451	(12,894)	220,557	5.52%
просроченные кредиты	35,581	(25,664)	9,917	72.13%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>269,032</b>	<b>(38,558)</b>	<b>230,474</b>	<b>14.33%</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	73,267	(6,543)	66,724	8.93%
автокредиты	928	(212)	716	22.85%
ипотека	36,256	-	36,256	0.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>110,451</b>	<b>(6,755)</b>	<b>103,696</b>	<b>6.12%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>379,483</b>	<b>(45,313)</b>	<b>334,170</b>	<b>11.94%</b>

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	233,451	(12,894)	220,557	5.52%
Просроченные на срок до 30 дней	24,540	(14,623)	9,917	59.59%
Просроченные на срок более 181 дней	11,041	(11,041)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>269,032</b>	<b>(38,558)</b>	<b>230,474</b>	<b>14.33%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	103,733	(37)	103,696	0.04%
Просроченные на срок более 181 дней	6,718	(6,718)	-	100.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>110,451</b>	<b>(6,755)</b>	<b>103,696</b>	<b>6.12%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>379,483</b>	<b>(45,313)</b>	<b>334,170</b>	<b>11.94%</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	383,925	(12,649)	371,276	3.29%
просроченные кредиты	55,828	(55,828)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>439,753</b>	<b>(68,477)</b>	<b>371,276</b>	<b>15.57%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	111,556	(6,308)	105,248	5.65%
автокредиты	2,254	(231)	2,023	10.24%
ипотека	55,599	-	55,599	0.0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>169,409</b>	<b>(6,539)</b>	<b>162,870</b>	<b>3.86%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>609,162</b>	<b>(75,016)</b>	<b>534,146</b>	<b>12.31%</b>

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	383,925	(12,649)	371,276	3.29%
Просроченные на срок более 181 дней	55,828	(55,828)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>439,753</b>	<b>(68,477)</b>	<b>371,276</b>	<b>15.57%</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	163,118	(248)	162,870	0.15%
Просроченные на срок более 181 дней	6,291	(6,291)	-	100.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>169,409</b>	<b>(6,539)</b>	<b>162,870</b>	<b>3.86%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>609,162</b>	<b>(75,016)</b>	<b>534,146</b>	<b>12.31%</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, не было кредитов, выданных клиентам, которые являются просроченными, но не обесцененными.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

<u>по состоянию на 31 декабря 2015 года</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	190,869	92,752	283,621	84.9%
Движимое имущество	18,616	2,246	20,862	6.3%
Товары в обороте	10,136	-	10,136	3.0%
Права требования	-	-	-	0.0%
Поручительства	10,853	4,879	15,732	4.7%
Необеспеченные	-	3,819	3,819	1.1%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>230,474</b>	<b>103,696</b>	<b>334,170</b>	<b>100.0%</b>

<u>по состоянию на 31 декабря 2014 года</u>	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	315,929	149,839	465,768	87.2%
Движимое имущество	38,362	4,783	43,145	8.1%
Товары в обороте	11,882	-	11,882	2.2%
Права требования	218	-	218	0.1%
Поручительства	4,885	6,089	10,974	2.0%
Необеспеченные	-	2,159	2,159	0.4%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>371,276</b>	<b>162,870</b>	<b>534,146</b>	<b>100.0%</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Физические лица	110,451	169,409
Услуги	94,040	76,540
Строительство	93,192	159,868
Производство	27,987	60,420
Торговля	27,468	54,046
Транспорт	15,274	72,532
Сельское хозяйство	11,071	16,347
	<b>379,483</b>	<b>609,162</b>
Резерв под обесценение	(45,313)	(75,016)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>334,170</b>	<b>534,146</b>

### Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 “Обесценение активов”). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

### Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк предоставил кредиты двум группам заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2014 года: также двум группам заемщиков), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 140,936 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 169,930 тысяч рублей).

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	26,802	118,945
Некотируемые акции	1,036	1,036
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1,000)</b>	<b>(1,000)</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>26,838</b>	<b>118,981</b>

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	январь 2016 года	январь 2016 года	7.35%	7.35%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	июнь 2015 года	январь 2016 года	6.88%	7.35%

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2014 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ).

По состоянию на 31 декабря 2014 финансовые активы, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	июнь 2015 года	июнь 2015 года	7.00%	7.00%

## 10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, представляют земельный участок, который был получен Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщика по кредитному договору. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данных активов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в Прочие активы (см. Примечание 13).

## 11. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2015 года	188,758	76,727	8,342	273,827
Приобретения	1,583	7,598	1,262	10,443
Выбытия	-	(855)	-	(855)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>190,341</b>	<b>83,470</b>	<b>9,604</b>	<b>283,415</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2015 года	32,399	33,115	7,002	72,516
Начисленная амортизация (Примечание 24)	5,463	7,290	456	13,209
Выбытия	-	(733)	-	(733)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>37,862</b>	<b>39,672</b>	<b>7,458</b>	<b>84,992</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2014 года	156,359	43,612	1,340	201,311
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>152,479</b>	<b>43,798</b>	<b>2,146</b>	<b>198,423</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2014 года	188,758	44,823	7,669	241,250
Приобретения	-	32,994	988	33,982
Выбытия	-	(1,090)	(315)	(1,405)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>188,758</b>	<b>76,727</b>	<b>8,342</b>	<b>273,827</b>

## 11. Основные средства (продолжение)

<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2014 года	26,913	30,331	6,901	64,145
Начисленная амортизация (Примечание 24)	5,486	3,642	416	9,544
Выбытия	-	(858)	(315)	(1,173)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>32,399</b>	<b>33,115</b>	<b>7,002</b>	<b>72,516</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2013 года	161,845	14,492	768	177,105
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>156,359</b>	<b>43,612</b>	<b>1,340</b>	<b>201,311</b>

## 12. Нематериальные активы

	<b>Лицензии</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2015 года	8,087
Приобретения	883
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>8,970</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2015 года	1,603
Начисленная амортизация (Примечание 24)	1,681
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>3,284</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 31 декабря 2014 года	6,484
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>5,686</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2014 года	7,873
Приобретения	214
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>8,087</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2014 года	-
Начисленная амортизация (Примечание 24)	1,603
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>1,603</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 31 декабря 2013 года	7,873
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>6,484</b>

## 13. Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Имущество, предназначенное для продажи	6,707	6,707
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5,742	11,461
Расходы будущих периодов	2,099	1,880
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	1
Прочие	878	878
	<u>15,426</u>	<u>20,927</u>
Резерв под обесценение	(2,131)	(2,038)
<b>Всего прочие активы</b>	<b><u>13,295</u></b>	<b><u>18,889</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

## 14. Средства других банков

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Межбанковские кредиты	21,891	39,411
Счета Лоро	11,624	50,686
	<u>33,515</u>	<u>90,097</u>
<b>Всего средства других банков</b>	<b><u>33,515</u></b>	<b><u>90,097</u></b>

**Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка (см. также Примечание 34.1).

## 15. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	585,618	925,340
- физические лица	46,176	70,685
Срочные депозиты		
- юридические лица	54,600	33,676
- физические лица	294,786	259,019
	<u>981,180</u>	<u>1,288,720</u>
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b><u>981,180</u></b>	<b><u>1,288,720</u></b>

## 15. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

### Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 клиенты не имели счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2014 один клиент имел счета в Банке), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года их величина составила 276,818 тысяч рублей.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Физические лица	340,962	329,704
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	148,320	118,768
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	147,879	153,848
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	142,695	171,562
Строительство	87,998	95,056
Обрабатывающие производства	54,011	61,033
Транспорт и связь	13,881	12,768
Финансовая деятельность	12,434	304,147
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11,908	11,565
Гостиницы и рестораны	10,445	8,339
Образование	7,801	13,662
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,937	3,119
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	678	4,031
Добыча полезных ископаемых	42	636
Прочие	189	482
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>981,180</b>	<b>1,288,720</b>

## 16. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1,500	119,546	4.5%	апрель 2015	апрель 2021
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>1,500</b>	<b>119,546</b>			

**16. Субординированные займы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	102,514	4.5%	май 2010	июнь 2016
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>1,500</b>	<b>102,514</b>			-

**17. Отложенные налоговые обязательства**

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(326)	-	(326)	-
Кредиты клиентам	3	3,419	-	-	3	3,419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183	874	-	-	183	874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1	-	-	-	1
Прочие активы	902	1,084	-	-	902	1,084
Основные средства	-	-	(8,256)	(8,123)	(8,256)	(8,123)
Нематериальные активы	312	157	-	-	312	157
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10	-	-	-	10
Прочие обязательства	1,506	669	-	-	1,506	669
Налоговые убытки	826	826	-	-	826	826
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>3,732</b>	<b>7,040</b>	<b>(8,582)</b>	<b>(8,123)</b>	<b>(4,850)</b>	<b>(1,083)</b>

## 17. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

## Движение временных разниц в течение 2015 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Кредиты клиентам	3,419	-	(3,416)	3
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(326)	(326)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	874	(693)	2	183
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1	-	(1)	-
Прочие активы	1,084	-	(182)	902
Основные средства	(8,123)	-	(133)	(8,256)
Нематериальные активы	157	-	155	312
Текущие счета и депозиты клиентов	10	-	(10)	-
Прочие обязательства	669	-	837	1,506
Налоговые убытки	826	-	-	826
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>(1,083)</b>	<b>(693)</b>	<b>(3,074)</b>	<b>(4,850)</b>

## Движение временных разниц в течение 2014 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Кредиты клиентам	2,231	-	1,188	3,419
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37	-	(37)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206	656	12	874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(3)	-	4	1
Прочие активы	1,009	-	75	1,084
Основные средства	(6,609)	-	(1,514)	(8,123)
Нематериальные активы	-	-	157	157
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10	10
Прочие обязательства	568	-	101	669
Налоговые убытки	2,237	-	(1,411)	826
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>(324)</b>	<b>656</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(1,083)</b>

## 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обязательства по расчетам с персоналом	6,232	1,809
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2,129	2,476
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,411	1,204
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>9,772</b>	<b>5,489</b>

## 19. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2015			2014		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года предельное количество акции составляет 65 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2015 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2015 года составляет 113,411 тысяч рублей.

## 20. Процентные доходы и процентные расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	70,009	58,595
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	55,146	46,503
Долговые ценные бумаги и векселя	6,039	18,120
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>131,194</b>	<b>123,218</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	31,531	32,783
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,831	4,097
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>37,362</b>	<b>36,880</b>

**21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	41,372	47,937
Валютный контроль	-	112
Прочие услуги	388	449
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>41,760</b>	<b>48,498</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	4,416	4,336
Прочие услуги	733	776
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>5,149</b>	<b>5,112</b>

**22. Чистый результат от операций с иностранной валютой**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	7,809	6,340
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	11,091	12,522
<b>Всего чистый результат от операций с иностранной валютой</b>	<b>18,900</b>	<b>18,862</b>

**23. Резервы под обесценение и прочие резервы**

<b>Анализ изменения резерва под обесценение кредитов</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 7)	75,016	103,761
Восстановление резерва за год	(4,876)	(25,676)
Списания в течение года	(24,827)	(3,069)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 7)</b>	<b>45,313</b>	<b>75,016</b>

<b>Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 13)	2,038	3,097
(Восстановление)/создание резерва за год	129	(992)
Списания в течение года	(36)	(67)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>2,131</b>	<b>2,038</b>

<b>Анализ изменения резерва под обесценение средств на счетах Ностро</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 6)	-	183
Восстановление резерва за год	-	(183)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**24. Общие административные расходы**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Выплаты сотрудникам	102,506	90,664
Аренда	24,960	12,022
Амортизация	14,890	11,147
Ремонт и эксплуатация	13,804	8,021
Услуги связи и информационные услуги	9,554	7,169
Охрана	8,733	7,467
Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов	5,841	419
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,008	3,921
Расходы за аренду жилых помещений	3,403	3,361
Профессиональные услуги	2,680	2,710
Страхование	2,356	2,339
Канцелярские и типографские расходы	1,912	1,350
Транспортные расходы	1,485	1,485
Обязательное страхование вкладов	1,445	1,738
Расходы на приобретение материалов	1,015	1,994
Прочие	9,244	7,741
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>207,836</b>	<b>163,548</b>

**25. Налог на прибыль**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	1,480	2,701
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	3,074	1,415
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4,554</b>	<b>4,116</b>

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2014 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течении 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8,950 тысяч рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7,057 тысяч рублей.

**Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(49,693)	14,568
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(9,939)	2,914
Влияние различных налоговых ставок	(272)	(901)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	-	(1,411)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	14,765	3,514
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4,554</b>	<b>4,116</b>

## 26. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков Банка, утвержденным Советом Директоров Банка 27 мая 2010 года. Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

### 26.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года. Для снижения возможного кредитного риска, с 2010 года в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и формирование резервов по ссудам и приравненной к ней задолженности с 2014 года осуществляется в соответствии с Политикой оценки кредитного риска МСФО, утвержденной Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

#### *Управление кредитным риском*

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 7 «Кредиты клиентам».

#### *Обеспечение и прочие способы улучшения качества*

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

#### *Формирование резерва под обесценение кредита*

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Оценка и классификация ссуд и приравненной к ней задолженности (рисковых позиций) Банком осуществляется индивидуально или на групповой основе. Индивидуально оцениваются рисковые позиции, объем которых превышает 50 000 EUR на отчетную дату, а также позиции, которые имеют объективные признаки ухудшения, такие как несвоевременное исполнение обязательств, невыполнение условий кредитного договора, реструктурированные и другие. Рисковые позиции, не являющиеся индивидуально значимыми, с целью оценки объединяются в портфели и анализируются на групповой основе.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. Рисковые позиции оцениваются и классифицируются на основе периода просроченных платежей, оценки финансового положения заемщика, источников погашения и других дополнительных критериев.

На основании проведенного анализа рисковые позиции классифицируются в четыре группы: регулярные, под наблюдением, необслуживаемые и убыток. Договорные денежные потоки снижаются на процент риска потерь в зависимости от классификационной группы позиции: для позиций под наблюдением не менее 10 %, для необслуживаемых позиций не менее 50 %, для позиций, классифицируемых как убытки – 100 %. Установленные после снижения денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки, после чего суммируются и увеличиваются на стоимость приемлемых обеспечений.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

#### *Расчетный риск*

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.1 Кредитный риск (продолжение)

#### *Максимальный кредитный риск*

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

### 26.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года.

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.2 Рыночный риск (продолжение)

#### *Ценовой риск*

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	2015	2014
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	2,070	9,356

#### *Валютный риск*

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(144)	60
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	144	(60)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3,808	3,268
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(3,808)	(3,268)

См. Примечание 37 “Анализ активов и обязательств в разрезе валют”.

#### *Процентный риск*

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.2 Рыночный риск (продолжение)

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 25 сентября 2015 года (взамен ранее действующего Положения По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков от 25 сентября 2014 года).

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска.

Ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.

Ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей, на основе имеющихся данных.

Ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям.

В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- Однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- Разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов все финансовые инструменты, со сроками привлечения и размещения до 1 года, имеют фиксированную процентную ставку. Размещенные кредиты с плавающей процентной ставкой имеют срок пересмотра ставки свыше 5 лет и не оказывают в настоящее время влияния на процентный риск Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария однонаправленного параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	15,204	21,129
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(15,204)	(21,129)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.2 Рыночный риск (продолжение)

	2015	2014
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(23,120)	(24,994)

### 26.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработаны Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк», утвержденное Советом Директоров 7 апреля 2014 года, и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 13 ноября 2015 года (взамен ранее действующего Регламента взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» от 23 августа 2013 года).

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров Банка. Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 36 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

## 26. Управление рисками (продолжение)

### 26.4 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом Директоров Банка 23 апреля 2013 года.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка.

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных фактов риска. В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

## 27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	2015	2014
Основной капитал	390,234	375,932
Дополнительный капитал	147,809	65,554
<b>Капитал</b>	<b>538,043</b>	<b>441,486</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1,242,841</b>	<b>1,744,993</b>
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 10%)	43.29	25.30

## 27. Управление капиталом (продолжение)

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Контрактные суммы</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	74,945	149,264
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>74,945</b>	<b>149,264</b>

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

## 29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Сроком менее одного года	12,807	10,257
От одного до пяти лет	1,937	1,251
	<b>14,744</b>	<b>11,508</b>

## 30. Условные обязательства

### 30.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

## 30. Условные обязательства (продолжение)

### 30.2 Судебные разбирательства

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

### 30.3 Условные налоговые обязательства

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 31. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Прибыль/(убыток) (тысяч рублей)	(54,247)	10,452
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	29,370	29,370
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, рубль/1 акцию	<u>(1,85)</u>	<u>0,36</u>

## 31. Информация о прибыли на акцию (продолжение)

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,802	-	36	26,838

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,945	-	36	118,981

## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	122,076	-	-	<b>122,076</b>
Счета и депозиты в Банке России	386,766	-	7,050	<b>393,816</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	73,237	420,661	-	<b>493,898</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	334,170	<b>334,170</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11,624	21,891	-	<b>33,515</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	631,794	349,386	-	<b>981,180</b>
Субординированные займы	-	119,546	-	<b>119,546</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	136,006	-	-	<b>136,006</b>
Счета и депозиты в Банке России	243,574	-	13,914	<b>257,488</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	63,180	561,247	-	<b>624,427</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	534,146	<b>534,146</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	<b>28,797</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	50,686	39,411	-	<b>90,097</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	996,025	292,695	-	<b>1,288,720</b>
Субординированные займы	-	102,514	-	<b>102,514</b>

### 33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Касса		122,076	136,006
Счета типа «Ностро» и депозиты в Банке России	5	386,700	243,508
Счета типа «Ностро» и депозиты «овернайт» в банках	6	73,237	63,180
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>582,013</b>	<b>442,694</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета типа «Ностро» и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 66 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 66 тысяч рублей).

### 34. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

#### 34.1 Операции с материнской компанией

Остатки по операциям с материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляли:

	31 декабря 2015	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2014	Средняя эффектив- ная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	61,502	1.5%	332,362	3.8%
<b>Обязательства</b>				
Счета других банков	33,515	0.7%	90,097	0.4%
Субординированные займы	119,546	4.5%	102,514	4.5%
Обязательства по предоставлению овердрафта	50,000	-	50,000	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской компанией, следующие:

	2015	2014
Процентные доходы	1,915	12,212
Процентные расходы	5,831	4,097
Чистый результат от операций с иностранной валютой	395	(1,400)
Комиссионные доходы	8	5

**34. Операции со связанными сторонами (продолжение)****34.2 Операции с прочими акционерами**

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляли:

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>Средняя эффектив- ная процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Средняя эффектив- ная процентная ставка</b>
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	143	0.0%	246	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	901	269
Чистый результат от операций с иностранной валютой	293	8
Комиссионные доходы	39	-

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 1,214 тысяч рублей.

В течении 2014 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 3,350 тысяч рублей.

**34.3 Операции с прочими связанными сторонами**

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляли:

	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Средняя эффектив- ная процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Средняя эффектив- ная процентная ставка</b>
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	480	13.4%	69,934	9.4%
Прочие активы	923	0.0%	5,361	0.0%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,722	0.0%	285,595	0.0%
Обязательства по предоставлению овердрафта	500	-	-	-

**34. Операции со связанными сторонами(продолжение)****34.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	8,047	8,706
Процентные расходы	421	7,183
Комиссионные доходы	1,254	1,002
Общие административные расходы	23,700	7,521
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1,415	969

В течение 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 3,812 тысяч рублей.

В течение 2015 года Банк уступил права требований по обеспеченным кредитам с резервом под обеспечения в размере 100% связанной стороне за сумму 52,500 тысяч рублей.

В течение 2014 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 25,693 тысяч рублей.

**34.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом**

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляли:

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>Средняя эффектив- ная процент- ная ставка</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Средняя эффектив- ная процент- ная ставка</b>
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	460	16.0%	192	15.0%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,084	8.4%	783	6.5%
Обязательства по предоставлению овердрафта	222	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	63	-
Процентные расходы	28	12
Комиссионные доходы	6	2

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 10,595 тысяч рублей (2014: 8,403 тысяч рублей).

Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**35. Средние эффективные процентные ставки**

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Процентные активы</b>		
<b>Счета и депозиты в Банке России</b>	6.1%	9.3%
<b>Счета в банках и других финансовых институтах</b>		
- в рублях	9.4%	6.8%
- в долларах США и других валютах	3.0%	3.8%
<b>Кредиты клиентам</b>		
- в рублях	14.6%	12.2%
- в долларах США и других валютах	-	6.5%
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- в рублях	7.4%	7.6%
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
- в рублях	-	7.7%
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
- в рублях	3.8%	2.7%
- в долларах США и других валютах	2.8%	0.1%
<b>Средства других банков</b>		
- в рублях	0.0%	0.0%
- в долларах США и других валютах	0.7%	0.8%
<b>Субординированные займы</b>		
- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	4.5%	4.5%

## 36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Касса	122,076	-	-	-	-	122,076
Счета и депозиты в Банке России	393,816	-	-	-	-	393,816
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	493,898	-	-	-	-	493,898
Кредиты клиентам	2,011	41,016	44,851	246,292	-	334,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,802	-	-	-	36	26,838
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	141	-	141
Основные средства	-	-	-	-	198,423	198,423
Нематериальные активы	-	-	-	-	5,686	5,686
Текущие налоговые активы	7,502	-	-	-	-	7,502
Прочие активы	6,588	-	-	6,707	-	13,295
<b>Всего активов</b>	<b>1,052,693</b>	<b>41,016</b>	<b>44,851</b>	<b>253,140</b>	<b>204,145</b>	<b>1,595,845</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	22,575	10,940	-	-	-	33,515
Текущие счета и депозиты клиентов	700,560	143,814	120,713	16,093	-	981,180
Субординированные займы	-	-	-	119,546	-	119,546
Текущие налоговые обязательства	585	-	-	-	-	585
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	4,850	-	4,850
Прочие обязательства	9,772	-	-	-	-	9,772
<b>Всего обязательств</b>	<b>733,492</b>	<b>154,754</b>	<b>120,713</b>	<b>140,489</b>	<b>-</b>	<b>1,149,448</b>

### 36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Касса	136,006	-	-	-	-	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	624,427	-	-	-	-	624,427
Кредиты клиентам	1,464	8,215	142,454	382,013	-	534,146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	69,825	23,740	25,380	36	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	28,797	-	-	-	28,797
Основные средства	-	-	-	-	201,311	201,311
Нематериальные активы	-	-	-	-	6,484	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	-	-	6,903
Прочие активы	12,182	-	-	6,707	-	18,889
<b>Всего активов</b>	<b>1,038,470</b>	<b>106,837</b>	<b>166,194</b>	<b>414,100</b>	<b>207,831</b>	<b>1,933,432</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50,686	39,411	-	-	-	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	1,042,058	171,935	71,046	3,681	-	1,288,720
Субординированные займы	-	-	-	102,514	-	102,514
Текущие налоговые обязательства	160	-	-	-	-	160
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	1,083	-	1,083
Прочие обязательства	5,489	-	-	-	-	5,489
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,098,393</b>	<b>211,346</b>	<b>71,046</b>	<b>107,278</b>	<b>-</b>	<b>1,488,063</b>

### 36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

<u>по состоянию на 31 декабря 2015 года</u>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>						
Счета других банков	22,584	10,960	-	-	33,544	33,515
Текущие счета и депозиты клиентов	701,459	153,226	126,414	16,837	997,936	981,180
Субординированные займы	442	2,211	2,727	142,818	148,198	119,546
Прочие обязательства	9,772	-	-	-	9,772	9,772
<b>Всего обязательств</b>	<b>734,257</b>	<b>166,397</b>	<b>129,141</b>	<b>159,655</b>	<b>1,189,450</b>	<b>1,144,013</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>74,945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74,945</b>	<b>-</b>
<b>по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>						
Счета других банков	50,686	39,479	-	-	90,165	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	1,043,176	174,576	76,528	4,587	1,298,867	1,288,720
Субординированные займы	-	-	-	109,276	109,276	102,514
Прочие обязательства	5,489	-	-	-	5,489	5,489

## 37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	86,612	18,083	17,381	122,076
Счета и депозиты в Банке России	393,816	-	-	393,816
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	316,518	19,585	157,795	493,898
Кредиты клиентам	334,170	-	-	334,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,838	-	-	26,838
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	141	-	-	141
Основные средства	198,423	-	-	198,423
Нематериальные активы	5,686	-	-	5,686
Текущие налоговые активы	7,502	-	-	7,502
Прочие активы	13,295	-	-	13,295
<b>Всего активов</b>	<b>1,383,001</b>	<b>37,668</b>	<b>175,176</b>	<b>1,595,845</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4,078	26,182	3,255	33,515
Текущие счета и депозиты клиентов	963,123	13,278	4,779	981,180
Субординированные займы	-	-	119,546	119,546
Текущие налоговые обязательства	585	-	-	585
Отложенные налоговые обязательства	4,850	-	-	4,850
Прочие обязательства	9,768	4	-	9,772
<b>Всего обязательств</b>	<b>982,404</b>	<b>39,464</b>	<b>127,580</b>	<b>1,149,448</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>400,597</b>	<b>(1,796)</b>	<b>47,596</b>	<b>446,397</b>

### 37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	105,192	15,836	14,978	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	186,396	7,533	430,498	624,427
Кредиты клиентам	500,405	33,741	-	534,146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,981	-	-	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	28,797
Основные средства	201,311	-	-	201,311
Нематериальные активы	6,484	-	-	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	6,903
Прочие активы	18,889	-	-	18,889
<b>Всего активов</b>	<b>1,430,846</b>	<b>57,110</b>	<b>445,476</b>	<b>1,933,432</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	42,486	44,897	2,714	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	977,857	11,466	299,397	1,288,720
Субординированные займы	-	-	102,514	102,514
Текущие налоговые обязательства	160	-	-	160
Отложенные налоговые обязательства	1,083	-	-	1,083
Прочие обязательства	5,487	2	-	5,489
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,027,073</b>	<b>56,365</b>	<b>404,625</b>	<b>1,488,063</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>				
	<b>403,773</b>	<b>745</b>	<b>40,851</b>	<b>445,369</b>

### 38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	122,076	-	-	122,076
Счета и депозиты в Банке России	393,816	-	-	393,816
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	332,762	-	161,136	493,898
Кредиты клиентам	250,535	-	83,635	334,170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26,838	-	-	26,838
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	141	-	-	141
Основные средства	198,423	-	-	198,423
Нематериальные активы	5,686	-	-	5,686
Текущие налоговые активы	7,502	-	-	7,502
Прочие активы	13,295	-	-	13,295
<b>Всего активов</b>	<b>1,351,074</b>	<b>-</b>	<b>244,771</b>	<b>1,595,845</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	33,515	33,515
Текущие счета и депозиты клиентов	975,280	-	5,900	981,180
Субординированные займы	-	-	119,546	119,546
Текущие налоговые обязательства	585	-	-	585
Отложенные налоговые обязательства	4,850	-	-	4,850
Прочие обязательства	9,772	-	-	9,772
<b>Всего обязательств</b>	<b>990,487</b>	<b>-</b>	<b>158,961</b>	<b>1,149,448</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>360,587</b>	<b>-</b>	<b>85,810</b>	<b>446,397</b>

### 38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	136,006	-	-	136,006
Счета и депозиты в Банке России	257,488	-	-	257,488
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	206,626	-	417,801	624,427
Кредиты клиентам	400,025	-	134,121	534,146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118,981	-	-	118,981
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28,797	-	-	28,797
Основные средства	201,311	-	-	201,311
Нематериальные активы	6,484	-	-	6,484
Текущие налоговые активы	6,903	-	-	6,903
Прочие активы	18,889	-	-	18,889
<b>Всего активов</b>	<b>1,381,510</b>	<b>-</b>	<b>551,922</b>	<b>1,933,432</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	90,097	90,097
Текущие счета и депозиты клиентов	1,287,324	-	1,396	1,288,720
Субординированные займы	-	-	102,514	102,514
Текущие налоговые обязательства	160	-	-	160
Отложенные налоговые обязательства	1,083	-	-	1,083
Прочие обязательства	5,489	-	-	5,489
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,294,056</b>	<b>-</b>	<b>194,007</b>	<b>1,488,063</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>87,454</b>	<b>-</b>	<b>357,915</b>	<b>445,369</b>

### 39. События после отчетной даты

По решению Совета Директоров от 22 марта 2016 года (Протокол № 9) 24 марта 2016 года Банк осуществил сделку по приобретению акций АО «НПФ «Волга-Капитал» в количестве 7 402 063 штук по цене 1 (Один) рубль за акцию на общую сумму 7,402 тысяч рублей. При этом доля участия Банка в уставном капитале АО «НПФ «Волга-Капитал» составит 4,93%.

Другие события, которые могли бы оказать существенное влияние на будущее развитие Банка, отсутствуют.

Всего прошнуровано,

прошнуровано срещено

печатью и подписью 65 листов

Директор М.В. Деев

