



# ВЛАДБИЗНЕС БАНК

**Неконсолидированная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии  
с международными стандартами финансовой отчетности,  
за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года**

## Содержание

### Неконсолидированная финансовая отчетность

Отчёт о финансовом положении за 31 декабря 2015 года.....	2
Отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	3
Отчёт о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	4
Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	5
Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	6

### Примечания в составе неконсолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
7. Средства в других банках.....	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	27
9. Инвестиционное имущество.....	30
10. Основные средства и нематериальные активы.....	30
11. Прочие активы.....	32
12. Средства клиентов.....	32
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
14. Прочие обязательства.....	33
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	33
16. Прочий совокупный доход.....	33
17. Процентные доходы и расходы.....	34
18. Комиссионные доходы и расходы.....	34
19. Прочие операционные доходы.....	35
20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
21. Административные и прочие операционные расходы.....	35
22. Налог на прибыль.....	35
23. Дивиденды.....	35
24. Управление рисками.....	37
25. Управление капиталом.....	42
26. Условные обязательства.....	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	45
28. Операции со связанными сторонами.....	45
29. События после окончания отчетного периода.....	46

## **Примечания в составе неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.**

### **1. Основная деятельность Банка.**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

– **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 05.06.2012г.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

– **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 05.06.2012г.**

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

ЗАО «Владбизнесбанк» являлся участником банковского холдинга, в состав которого входили ООО «Изолан Инвест» (головная организация) и ЗАО «Владбизнесбанк». С 17 июня 2015 года, в связи с регистрацией изменений № 6 в Устав Банка, ООО «Изолан Инвест» перестал быть головной организацией указанного холдинга, соответственно с 17 июня 2015 года ЗАО «Владбизнесбанк» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденный Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 5 дополнительных офисов:

- г. Владимир, микрорайон Юрьево, Институтский гор., д.14;
  - г. Владимир, ул. Комиссарова, д. 4-а;
  - г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
  - г. Радужный, 1 квартал, д.15;
  - Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;
- и 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

### **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

*(в тысячах российских рублей)*

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена двумя региональными кредитными организациями (ОАО «Владпромбанк» и ЗАО «Владбизнесбанк»), 9 филиалами, 2 представительствами и 390 внутренними структурными подразделениями банков (филиалов). По данным информационного портала [www.banki.ru](http://www.banki.ru) за 31 декабря 2015 года из 2 самостоятельных банков региона ЗАО «Владбизнесбанк» занимает 1-место по следующим показателям:

- чистая прибыль
  - рентабельность активов
  - рентабельность капитала
  - кредиты физическим лицам
- и занимает 2-е место по следующим показателям:
- активы
  - капитал
  - кредиты предприятиям и организациям

По данным Банка России ЗАО «Владбизнесбанк» занимает следующие позиции в регионе:

Наименование показателя	Уд. вес в банковском секторе региона, %	
	01.01.2015	01.01.2016
<b>Размещенные средства</b>		
Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам, всего	0,88	1
Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0,61	0,60
Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	1,16	1,5
<b>Привлеченные средства</b>		
Средства клиентов (некредитных организаций)	1,2	0,99
Вклады физических лиц	1,07	0,85
Средства на счетах негосударственных организаций	3,21	1,4

В банковском секторе РФ ЗАО «Владбизнесбанк» занимает 518 место (на 01.01.2016) из 736 возможных против 588 из 834 на 01.01.2015 (рост по банку на 70 позиций, сокращение количества кредитных организаций на 98 единиц).

Банк является участником системы страхования вкладов. В этих условиях возрастает доверие населения к Банку, что выражается в росте основных показателей в 2015 году.

**Экономическая ситуация.** Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. В связи с недавней макроэкономической нестабильностью на финансовых рынках, Банк принимает ряд конкретных мер для смягчения возможных негативных последствий от текущих условий, таких как снижение объема выдачи новых коммерческих и розничных кредитов с целью ограничить рост кредитного риска. Для уменьшения негативного давления на качество активов, поддерживаемого за счет увеличения уровня безработицы, а также снижения реальных доходов домохозяйств, руководство Банка применяет меры для снижения кредитного риска путем повышения уровня процентных ставок и ужесточения требований для новых заемщиков.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной



деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. Основы составления отчетности.**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- инфлированию уставного капитала;
- оценке основных средств и инвестиционной недвижимости;
- расходов Банка, произведенных за счет прибыли;
- резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- расчет отложенных налогов;
- учету хозяйственных материалов и программного обеспечения.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2015 года.

1) Инвестиционные предприятия – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”. Инвестиционные предприятия. Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению, из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

2) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

*(в тысячах российских рублей)*

3) Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

4) КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”. КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи” КР МСФО (IFRIC) 21 разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Банк считает, что данные поправки не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

#### **4. Принципы учетной политики.**

##### **4.1. Ключевые методы оценки.**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов,

по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". Банк не осуществляет срочных сделок и операций с производными финансовыми инструментами.

#### 4.3. Обесценение финансовых активов.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Формирование резервов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по кредитам по международным стандартам ЗАО «Владбизнесбанк».

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;



*(в тысячах российских рублей)*

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк признает убытки от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Решение о списании финансовых активов, за счет сформированного по ним резерва осуществляется по решению правления Банка при списании безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 1 % величины собственных средств (капитала) Банка и по решению Наблюдательного Совета – во всех остальных случаях.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку,

(в тысячах российских рублей)

произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода. (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.)

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

*(в тысячах российских рублей)*

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

*(в тысячах российских рублей)*

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления) Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в [разделе 4.1](#).

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.



Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.3](#) "Обесценение финансовых активов".

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имеющих место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, поддаются достоверной оценке.

Для оценки возможных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк использует внутреннюю систему кредитных рейтингов.

На основании кредитных рейтингов, предоставленные кредиты относятся к одной из пяти категорий качества. При этом резерв:

- по 1-ой категории качества составляет 2% стоимости кредита;
- по 2-ой категории качества – 3-20%;
- по 3-ей категории качества – 21-50%;
- по 4-ой категории качества – 51-99%;
- по 5-ой категории качества – 100%.

По связанным с Банком лицам размер резерва устанавливается на уровне не ниже 10% стоимости кредита.

Регулирование резерва производится при изменении стоимости кредита или изменении категории качества.

#### 4.10. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее.

Здания и земельный участок Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, произведенной профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

#### 4.11. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доход, связанный с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". Расходы, связанные с изменением справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Административный и прочие операционные расходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.12. Амортизация.

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

- здания – 2 % в год;
- укрепления и сейфы – 6 – 10 % в год;
- автомобили – 20 % в год;
- мебель – 20 %;
- офисная техника – 25 % в год;
- купюро-счетная техника – 33,3 % в год;

*(в тысячах российских рублей)*

- Прочие – 20 % в год.

Амортизация признается даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.13. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

#### 4.14. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### 4.15. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму

основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

#### 4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

#### 4.18. Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

#### 4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.21. Дивиденды.



Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров, показываются в отчетности как распределение прибыли и отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

#### 4.22. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

#### 4.23. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные

*(в тысячах российских рублей)*

отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

#### 4.24. Переоценка иностранной валюты.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления неконсолидированной финансовой отчетности. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014г. 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. 68,3427 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.25. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. В настоящее время МСФО Банком не применяется.

#### 4.26. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги и прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

При наличии детально формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.27. Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

#### 4.28. Использование оценок и суждений.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о существенных вопросах, связанных с неопределенностью оценки, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводится в Примечании 8 в части создания резерва под обесценение кредитов.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты.**

	2015 год	2014 год
Наличные средства	86 453	98 597
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 188	124 333
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: других стран	43 287	35 893
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>280 928</b>	<b>258 823</b>

### **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

*(в тысячах российских рублей)*

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2015 год	2014 год
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	15 481	15 316
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 481</b>	<b>15 316</b>

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2015 год	2014 год
Российские государственные облигации	15 481	15 316
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>15 481</b>	<b>15 316</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения от 03 августа 2016 года до 06 февраля 2036 года, купонный доход от 6,0% до 7,10% годовых и доходностью к погашению от 6,52% до 6,89% в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие (по справедливой стоимости) - российские государственные	15 481	15 316
<b>Итого текущие</b>	<b>15 481</b>	<b>15 316</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 481</b>	<b>15 316</b>

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 24.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, за 31 декабря 2015 года отсутствуют.

Банк не проводил операций со связанными сторонами по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

#### **7. Средства в других банках.**

	2015 год	2014 год
Кредиты и депозиты в других банках	350 003	120 093
Резервы под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>350 003</b>	<b>120 093</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:



(в тысячах российских рублей)

	2015 год	2014 год
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в Банке России	350 003	60 000
- в других российских банках	0	60 093
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>350 003</b>	<b>120 093</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>350 003</b>	<b>120 093</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года денежные средства, размещенные в межбанковские кредиты, отсутствуют (31 декабря 2014 года – 60 093 тыс. рублей). Сделки по размещению средств в межбанковские кредиты, начиная с февраля 2015 года, не осуществлялись в связи с нестабильной ситуацией на финансовом рынке, все свободные средства размещались в депозиты Банка России. Средний остаток средств, размещенных в межбанковские кредиты, за январь 2015 года составил – 40 645 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась 15,53% годовых (за 2014 год – 102 836 тыс. рублей, средняя процентная ставка 7,65% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2015 года в депозиты Банка России размещены средства в сумме 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по эффективной ставке 10,0% годовых и 340 000 тысяч рублей размещены сроком на 1 день по эффективной ставке 10,0% годовых. По состоянию за 31 декабря 2014 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 60 000 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 2015 год составил 273 005 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 11,34 % годовых. (за 2014 год – 59 342 тыс. рублей, средняя процентная ставка 6,33% годовых.).

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность.

С начала года Банк предоставлял кредитные продукты по следующим процентным ставкам:

- юридическим лицам и ИП:
- овердрафт 15,0 – 18,0% годовых;
- разовые кредиты и кредитные линии 15,0 – 19,5% годовых. В первом квартале 2015 года, в период активной фазы кризиса и минимального спроса на кредиты, процентные ставки по кредитам юридическим лицам и ИП находились на уровне 20,0 -28,0% годовых.

- физическим лицам:

- покупка, ремонт и строительство жилья 15,0 – 18,0% годовых;

- авто кредит 21,0 – 24,0% годовых;

- покупка, ремонт и строительство коммерческой недвижимости 17,0-20,0% годовых;

- Доверительный кредит 23,0 - 28,0% годовых.

В первом квартале 2015 года, в период активной фазы кризиса и минимального спроса на кредиты, процентные ставки по кредитам физическим лицам находились на уровне 25,0 - 32,0% годовых.

Отклонение вышеуказанных процентных ставок по кредитам составляет не более 20%, от средних ставок кредитов, выданных в отчетном периоде. Ставки признаются рыночными.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности:

	2015 год	2014 год
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	621 641	648 322
всего		
- в том числе по кредиты и субъектам малого и среднего	582 200	504 969
бизнеса		
Кредиты физическим лицам	1 168 207	1 061 572
Дебиторская задолженность	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 789 848</b>	<b>1 709 894</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(164 108)	(125 988)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 625 740</b>	<b>1 583 906</b>

*(в тысячах российских рублей)*

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>32 274</b>	<b>26 990</b>	<b>66 724</b>	<b>125 988</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 442)	5 161	56 135	<b>48 854</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	(9 248)	(1 486)	<b>(10 734)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>19 832</b>	<b>22 903</b>	<b>121 373</b>	<b>164 108</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>36 939</b>	<b>13 048</b>	<b>50 019</b>	<b>100 006</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 665)	13 942	16 705	<b>25 982</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>32 274</b>	<b>26 990</b>	<b>66 724</b>	<b>125 988</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	236 203	14.53	252 825	15.96
Финансы и инвестиции	0	0.00	0	0.00
Обрабатывающее производство	69 243	4.26	66 622	4.21
Строительство	71 329	4.39	106 914	6.75
Транспортные услуги	13 906	0.85	19 733	1.25
Операции с недвижимым имуществом	96 338	5.92	76 165	4.80
Прочие	91 887	5.65	66 799	4.22
Индивидуальные предприниматели				
Физические лица	1 046 834	64.40	994 848	62.81
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 625 740</b>	<b>100.00</b>	<b>1 583 906</b>	<b>100.00</b>

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

*(в тысячах российских рублей)*

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	416 838	149 479	1 041 329	1 607 646
Просроченные, но не обесцененные	1 571	0	27 938	29 509
Индивидуально обесцененные	33 366	20 387	98 940	152 693
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>451 775</b>	<b>169 866</b>	<b>1 168 207</b>	<b>1 789 848</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(19 832)</b>	<b>(22 903)</b>	<b>(121 373)</b>	<b>(164 108)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>431 943</b>	<b>146 963</b>	<b>1 046 834</b>	<b>1 625 740</b>

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредит ы физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	448 777	175 001	1 023 718	1 647 496
Просроченные, но не обесцененные	0	0	18 241	18 241
Индивидуально обесцененные	4 665	19 879	19 613	44 157
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>453 442</b>	<b>194 880</b>	<b>1 061 572</b>	<b>1 709 894</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(32 274)</b>	<b>(26 990)</b>	<b>(66 724)</b>	<b>(125 988)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>421 168</b>	<b>167 890</b>	<b>994 848</b>	<b>1 583 906</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, залоговая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	<b>6 000</b>	<b>0</b>	<b>88 608</b>	<b>94 608</b>
- недвижимость	0	0	30 891	30 891
- оборудование и транспортные средства	0	0	10 927	10 927
- поручительства	6 000	0	46 790	52 790

*(в тысячах российских рублей)*

Индивидуально обесцененные, в том числе	<b>124 278</b>	<b>63 915</b>	<b>318 036</b>	<b>506 229</b>
- недвижимость	23 472	5 000	99 699	128 171
- оборудование и транспортные средства	6 406	11 515	43 840	61 761
- поручительства	94 400	47 400	174 497	316 297
<b>Итого</b>	<b>130 278</b>	<b>63 915</b>	<b>406 644</b>	<b>600 837</b>

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 222</b>	<b>58 222</b>
- недвижимость	0	0	11 900	11 900
- оборудование и транспортные средства	0	0	9 756	9 756
- поручительства	0	0	36 566	36 566
Индивидуально обесцененные, в том числе	<b>30 406</b>	<b>95 795</b>	<b>104 225</b>	<b>230 426</b>
- недвижимость	0	5 000	6 050	11 050
- оборудование и транспортные средства	6 406	22 645	30 149	59 200
- поручительства	24 000	68 150	68 026	160 176
<b>Итого</b>	<b>30 406</b>	<b>95 795</b>	<b>162 447</b>	<b>288 648</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года на 2,6 % выросла по сравнению с 31 декабря 2014 года. За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 625 740 тысяч рублей (за 31 декабря 2013 г.: 1 583 906 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

### **9. Инвестиционное имущество.**

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Балансовая стоимость на 1 января	<b>6 923</b>	<b>6 356</b>
Поступление инвестиционного имущества	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	(0)	(0)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	430	567
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>7 353</b>	<b>6 923</b>

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.



(в тысячах российских рублей)

К инвестиционному имуществу Банком отнесены нежилые помещения общей площадью 564,9 кв.м., находящиеся по адресу Владимирская область, МО Городской округ ЗАО г. Радужный, квартал 3, д.38, 38а, полученные Банком при урегулировании просроченного кредита ООО «Каскад» по кредитному договору юкл08/1-11 от 24.07.2008 г.

Инвестиционное имущество оценено независимым оценщиком за 31 декабря 2015 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С<sup>о</sup>», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

### 10. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Капитальные вложения	Земля	Итого
<b>Остаточная стоимость за</b>					
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>142 170</b>	<b>3 858</b>	<b>0</b>	<b>13 817</b>	<b>159 845</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	142 170	17 555	0	13 817	173 542
Поступления	0	2 367	0	0	2 367
Выбытие	0	(1 340)	0	0	(1 340)
Переоценка	44 576	0	0	48	44 624
<b>Остаток на конец года</b>	<b>186 746</b>	<b>18 582</b>	<b>0</b>	<b>13 865</b>	<b>219 193</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	0	13 697	0	0	13 697
Амортизационные отчисления	2 902	1 326	0	0	4 228
Выбытия	0	(1 340)	0	0	(1 340)
Переоценка	(2 902)	0	0	0	(2 902)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>13 683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 683</b>
<b>Остаточная стоимость за</b>					
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>186 746</b>	<b>4 899</b>	<b>0</b>	<b>13 865</b>	<b>205 510</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	186 746	18 582	0	13 865	219 193
Поступления	0	9 918	0	0	9 918
Выбытие	0	(418)	0	0	(418)
Переоценка	6 476	0	0	43	6 519
<b>Остаток на конец года</b>	<b>193 222</b>	<b>28 082</b>	<b>0</b>	<b>13 908</b>	<b>235 212</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	0	13 683	0	0	13 683
Амортизационные отчисления	3 825	2 725	0	0	6 550
Выбытия	0	(418)	0	0	(418)
Переоценка	(3 825)	0	0	0	(3 825)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>15 990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 990</b>
<b>Остаточная стоимость за</b>					
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>193 222</b>	<b>12 092</b>	<b>0</b>	<b>13 908</b>	<b>219 222</b>

Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2015 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С<sup>о</sup>», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

### 11. Прочие активы.

	2015 год	2014 год
Предоплата за услуги	18 535	19 949
Расчетно-кассовое обслуживание по методу начисления	615	986
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	90	122
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Прочие	290	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>19 530</b>	<b>21 057</b>

### 12. Средства клиентов.

	2015 год	2014 год
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>61 261</b>	<b>70 150</b>
текущие (расчетные) счета	51 261	40 650
срочные депозиты	10 000	29 500
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>460 366</b>	<b>499 376</b>
Текущие (расчетные) счета	426 766	453 276
срочные депозиты	33 600	46 100
<b>Физические лица</b>	<b>1 346 488</b>	<b>1 274 906</b>
текущие счета (вклады до востребования)	30 641	4 760
срочные вклады	1 315 847	1 270 146
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 868 115</b>	<b>1 844 432</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Основная доля привлеченных средств (вкладов граждан) номинирована в валюте Российской Федерации. В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по вкладам граждан в рублях Российской Федерации, действующих в течение 2015 года в разрезе сроков и сумм привлечения:

Сумма вклада	Срок вклада			
	120 дней	181 день	370 дней	730-750 дней
От 1 000 рублей	9,5-13,0	12,5-15,0	10,5-13,0	10,5-13,0
От 10 000 рублей				12,5 19,0
От 20 000 рублей				10,0-12,0

Высокие ставки были в начале 2015 года, далее со снижением ключевой ставки Банка России ставка по привлеченным вкладам также снижалась и к концу 2015 года достигла минимальных значений за весь отчетный год.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливались на индивидуальной основе. Банк не использует заемные средства по ставкам отличным от рыночных процентных ставок.

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка обязательства перед одним крупным вкладчиком превышают 10% от общей суммы обязательств и составляют 13,25% от общей суммы обязательств.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

#### 14. Прочие обязательства.

	2015 год	2014 год
Кредиторская задолженность	4 300	1 647
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 245	1 186
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	23
Отложенный доход	0	304
Прочие	215	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 799</b>	<b>3 160</b>

#### 15. Уставной капитал и эмиссионный доход.

	2015 год			2014 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	325 200 000	0,001	582 987	85 200 000	0,001	342 987
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>582 987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>342 987</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2015 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 325 200 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### 16. Прочий совокупный доход.

Прочие фонды представлены фондом переоценки основных средств.

	2015 год	2014 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	9 985	47 527
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>9 985</b>	<b>47 527</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(1 997)	(37 327)
- Изменение фонда переоценки основных средств		
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>7 988</b>	<b>10 200</b>

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при продаже или ином выбытии.

### 17. Процентные доходы и расходы.

	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	268 786	237 286
Средства в других банках	536	7 869
Средства, размещенные в Банке России	30 963	3 758
Корреспондентские счета в других банках	20	0
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>300 305</b>	<b>248 913</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266	1 470
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>301 571</b>	<b>250 383</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(146 295)	(107 641)
Текущие (расчетные) счета	(1 419)	(1 049)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 205)	(4 419)
Срочные депозиты банков	(0)	(0)
Выпущенные долговые обязательства	(0)	(0)
Прочие	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(152 919)</b>	<b>(113 109)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(152 919)</b>	<b>(113 109)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>148 652</b>	<b>137 274</b>

### 18. Комиссионные доходы и расходы.

	2015 год	2014 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	15 238	15 918
Комиссия по кассовым операциям	14 674	17 036
Комиссия по расчетным операциям	17 205	11 791
Комиссия по выданным гарантиям	30	0
Прочие	3 723	4 094
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>50 870</b>	<b>48 839</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(2 760)	(3 251)
Комиссия за инкассацию	(717)	(761)
Прочие	(2 061)	(3 033)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 538)</b>	<b>(7 045)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>45 332</b>	<b>41 794</b>



### **19. Прочие операционные доходы.**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	1 044	972
Доходы от сдачи имущества в аренду	132	120
Доходы от выбытия инвестиционного имущества	49	0
Прочее	871	1 102
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 096</b>	<b>2 194</b>

### **20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Российские государственные облигации	2 538	(4 099)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 538</b>	<b>(4 099)</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **21. Административные и прочие операционные расходы.**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Расходы на персонал	(76 387)	(80 719)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 611)	(4 564)
Расходы по страхованию	(5 463)	(5 232)
Ремонт и содержание помещений	(2 804)	(2 763)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 871)	(7 660)
Амортизация основных средств	(6 550)	(4 228)
Прочие	(12 163)	(10 771)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(117 849)</b>	<b>(115 937)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 16 762 тыс. Рублей (2014 г.: 17 593 тыс. рублей).

### **22. Налог на прибыль.**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

	2015 год	2014 год
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	6 887	9 389
Изменения отложенного налогообложения, связанного с:		
- возникновением и списанием временных разниц	2 720	(947)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 607</b>	<b>8 442</b>

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2015 год	2014 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>26 610</b>	<b>33 407</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке 20% (2014 год: 20%).	5 322	6 681
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(596)	(145)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	5 071	2 126
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	(190)	(220)
<b>Расходы (возмещение) налога на прибыль за год</b>	<b>9 607</b>	<b>8 442</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2014 год – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2014 год – 15%).

Ниже приведены расшифровки суммы отложенного налогового актива и обязательства:

	2015 год	2014 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	747	5 954
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	654	1 166
Начисленные доходы	2 054	1 389
Прочее	392	286
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 847</b>	<b>8 795</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	(771)	(1 085)
Инвестиционная недвижимость	(283)	(197)
Прочее	(388)	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1 442)</b>	<b>(1 282)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 405</b>	<b>7 513</b>

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

Отложенное налоговое обязательство в сумме 39 324 тысяч рублей отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

### **23. Дивиденды.**

По решению общего годового собрания акционеров в 2015 году выплачивались дивиденды по итогам работы Банка за 2014 год.

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>23</b>	<b>21</b>
Дивиденды к выплате акционерам по итогам работы за 2013 год.	7 668	7 668
Дивиденды, выплаченные акционерам в 2014 году	7 652	7 666
Дивиденды, списанные в течении года, как неустребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	0	0
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>39</b>	<b>23</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные по итогам работы за 2014 год (рублей на 1 акцию)</b>	<b>0,09</b>	<b>0,09</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 16 846 тысяч рублей (2014 г.: 41 875 тысяч рублей).

### **24. Управление рисками.**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Наблюдательный Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает, как общую стратегию управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 2 раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

#### **Кредитный риск.**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателям Правления Банка

или лицом его замещающим. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно и ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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

#### ***Географический риск.***

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и обязательства расположены на территории Российской Федерации.

#### ***Рыночный риск.***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен курсов иностранных валют, процентных ставок. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

#### ***Валютный риск.***

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансов обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 219 657	1 806 441	413 216	1 938 673	1 783 762	154 911
Доллары США	34 175	34 269	(94)	30 851	33 504	(2 653)
Евро	29 060	27 405	1 655	26 095	27 166	(1 071)
<b>Итого</b>	<b>2 282 892</b>	<b>1 868 115</b>	<b>414 777</b>	<b>1 995 619</b>	<b>1 844 432</b>	<b>151 187</b>

В 2015 году банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	45	45	(133)	(133)
Ослабление доллара США на 5%	(45)	(45)	133	133
Укрепление евро на 5%	83	83	(54)	(54)
Ослабление евро на 5%	(83)	(83)	54	54
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

#### **Риск процентной ставки.**

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). По состоянию за 31 декабря 2015 года коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) составляет 0,9 пункта. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, по балансовой стоимости в разбивке по сроками погашения договоров.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов	400 641	216 050	230 759	1 143 774	0	1 991 224
Итого финансовых обязательств	537 174	459 921	394 950	476 070	0	1 868 115
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(136 533)</b>	<b>(243 871)</b>	<b>(164 191)</b>	<b>667 704</b>		<b>123 109</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	<b>0,7</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>1,1</b>	<b>X</b>	<b>X</b>



(в тысячах российских рублей)

<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов	171 428	272 176	221 924	1 053 787	0	1 719 315
Итого финансовых обязательств	582 535	307 851	228 246	725 800	0	1 844 432
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(411 107)</b>	<b>(35 675)</b>	<b>(6 322)</b>	<b>327 987</b>		<b>(125 117)</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	<b>0,3</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,9</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование процентного риска по двум сценариям. При этом, на основании ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом), производится оценка изменения процентных доходов и расходов с учетом снижения процентных ставок на 100 (Сценарий 1) и 400 (Сценарий 2) базисных пункта. В результате проводимого стресс-тестирования, стресс-устойчивость процентного риска Банка по обоим сценариям была признана «хорошей».

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок, Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность пересматривать процентную ставку за пользование кредитом при условии извещения заёмщика о принятом решении не менее чем за 10 календарных дней без оформления этого изменения дополнительным соглашением. При несогласии заёмщика с изменением процентной ставки, настоящий договор, может быть, расторгнут при условии погашения всей задолженности по основному долгу и процентов за фактический срок использования кредита до дня изменения Банком процентной ставки. Если соответствующие денежные средства в установленный срок не поступят, процентная ставка за пользование кредитом будет считаться принятой заёмщиком. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

Реальный процентный СПРЭД за 2015 год составил 6,25% годовых (2014 год – 7,55% годовых), а чистый процентный доход, полученный Банком в 2015 году, составил 148,7 млн. рублей (2014 год – 137,3 млн. рублей).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних остатков за год по активам, приносящим доход, и платным обязательствам.

	2015 год			2014 год		
	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 212	1 266	8,32%	19 212	1 470	7,65%
Депозит в Банке России	273 005	31 519	11,34%	59 342	3 758	6,33%
Предоставление МБК	3 452	536	15,53%	102 836	7 869	7,69%
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты юридических лиц и ИП	581 564	88 039	15,14%	612 914	84 088	13,72%
- кредиты физических лиц	1 056 880	176 127	16,66%	942 476	151 371	16,06%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета юридических лиц и ИП	435 792	1 564	0,33%	429 707	1 049	0,24%
- срочные депозиты юридических лиц	50 981	5 060	9,92%	57 839	4 419	7,64%
- депозиты физических лиц	1 241 055	146 295	11,79%	1 191 478	107 641	9,07%
Выпущенные долговые ценные бум.	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Кредиты Банка России	0	0	0,0%	0	0	0,0%

(в тысячах российских рублей)

### Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Риск ликвидности.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет, уполномоченное структурное подразделение по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля с учетом операций денежных потоков с внешними контрагентами.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2015 года данный норматив составил 57,7% (2014 г.: 66,6%);

норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2015 года данный норматив составил 114,0% (2014 г.: 70,3%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2015 года данный норматив составил 108,7% (2014 г.: 103,8%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно не реже 2 раз в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию:

за 31 декабря 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	280 928	0	0	0	280 928
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 740	0	0	0	10 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 481	0	0	0	15 481
Средства в других банках	350 003	0	0	0	350 003
Кредиты и дебиторская задолженность	35 157	216 050	230 759	1 143 774	1 625 740
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>692 309</b>	<b>216 050</b>	<b>230 759</b>	<b>1 143 774</b>	<b>2 282 892</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	537 174	459 921	394 950	476 070	1 868 115
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>537 174</b>	<b>459 921</b>	<b>394 950</b>	<b>476 070</b>	<b>1 868 115</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>155 135</b>	<b>(243 871)</b>	<b>(164 191)</b>	<b>667 704</b>	<b>414 777</b>
за 31 декабря 2014 года:					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	258 823	0	0	0	258 823
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 481	0	0	0	17 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 316	0	0	0	15 316
Средства в других банках	120 093	0	0	0	120 093
Кредиты и дебиторская задолженность	36 019	272 176	221 924	1 053 787	1 583 906
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>447 732</b>	<b>272 176</b>	<b>221 924</b>	<b>1 053 787</b>	<b>1 995 619</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	582 535	307 851	228 246	725 800	1 844 432
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>582 535</b>	<b>307 851</b>	<b>228 246</b>	<b>725 800</b>	<b>1 844 432</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(134 803)</b>	<b>(35 675)</b>	<b>(6 322)</b>	<b>327 987</b>	<b>151 187</b>

## 25. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, за 2015 год увеличились на 276 728 тыс. рублей (89,9%) и составили за 31 декабря 2015 года 584 378 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 307 650 тыс. рублей).

*(в тысячах российских рублей)*

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

	за 31 декабря 2015 года	за 31 декабря 2014 года
<b>Базовый капитал:</b>		
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	68 400
Резервный фонд	12 780	12 780
Прибыль предшествующих лет	111 823	78 415
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>433 003</b>	<b>159 595</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		
Убыток текущего года	15 396	0
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>417 607</b>	<b>159 595</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ:</b>	<b>417 607</b>	<b>159 595</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	149 971	113 997
Прибыль текущего года	0	40 051
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	(22 793)
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>166 771</b>	<b>148 055</b>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>166 771</b>	<b>148 055</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>584 378</b>	<b>307 650</b>

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдали все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

## **26. Условные обязательства.**

### **Судебные разбирательства.**

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

***Налоговое законодательство.***

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

***Обязательства капитального характера.***

По состоянию за 31 декабря 2015 года затраты по долевым участию в строительстве составили 16 000 тыс. рублей (За 31 декабря 2014 года 16 000 тыс. рублей).

***Обязательства по операционной аренде.***

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Менее 1 года	1 153	1 307
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 153</b>	<b>1 307</b>

***Обязательства кредитного характера.***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Неиспользованные кредитные линии	44 721	22 239
Гарантии выданные	1 000	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>45 721</b>	<b>22 239</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2015 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 519 тысяч рублей (2014 г.: на 1 230 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения ссуд.



## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банк не производит сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости поскольку часть финансовых инструментов оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а по остальным финансовым инструментам их балансовая стоимость практически равна справедливой.

## 28. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	275	6 292
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	3	710
Средства клиентов	302 076	17 772	21 787

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	19	1 905
Процентные расходы	39 079	977	2 336
Дивиденды	5 668	1 162	0
Комиссионные доходы	80	0	360
Комиссионные расходы	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	300	4 930
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	25	16 200

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	350	17 212
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	35	1 722

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

(в тысячах российских рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	77	2 967
Процентные расходы	19 511	1 265	2 804
Дивиденды	6 432	379	0
Комиссионные доходы	30	0	170
Комиссионные расходы	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 000	25 886
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 200	30 463

В соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного Совета ЗАО «Владбизнесбанк», утвержденным Общим Собранием акционеров 28.03.2013г. (Протокол №33), членам Наблюдательного Совета в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается годовое вознаграждение, исходя из выполнения установленных для Банка ключевых показателей эффективности деятельности и количества заседаний наблюдательного Совета, в которых принимали участие члены Наблюдательного Совета. Председателю Наблюдательного Совета вознаграждение увеличивается на 75%. Вознаграждение выплачивается один раз в год. В 2015 году членам Наблюдательного Совета выплачено вознаграждение в размере 646 тыс. рублей (2014г.: 266 тыс. рублей).

Оплата труда членов Правления Банка, являющимися штатными работниками осуществляется согласно должностным окладам по штатному расписанию, утвержденному Председателям Правления в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015 год	2014 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 939	8 956

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя Правления), главный бухгалтер, лицо его замещающее (заместитель главного бухгалтера) и члены Правления Банка.

## 29. События после окончания отчетного периода.

К событиям после окончания отчетного периода, признанными существенными, отнесены:

- отложенный налог на прибыль – 599 тыс. рублей;
- отложенное налоговое обязательство – 8 287 тыс. рублей.

Председатель Правления

С.В. Соловьев

09 марта 2016 года

