

КБ «МИА» (АО)

**Финансовая отчетность и заключение аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	25
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	25
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	31
9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	32
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	32
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	32
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	34
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	34
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	35
15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	36
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	38
18. ДИВИДЕНДЫ.....	38
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	39
21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	39
22. ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	39
23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	40
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	40
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	41
26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	42
27. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	43
28. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	45
29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	47
30. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63
31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	65
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
33. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	67
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	68
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	69

Аудиторское заключение
о годовой финансовой отчетности
КБ «МИА» (АО)
за 2015 год

Акционерам КБ «МИА» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Сокращенное наименование: КБ «МИА» (АО)

Наименование на английском языке: Bank Joint Stock Company «Moscow Mortgage Agency»;
Bank JSC MMA

Место нахождения: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739051130

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»)

Наименование на иностранном языке: Intercom-Audit LLC

Место нахождения: 119330, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.43/40, помещение II, комната 7

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1137746561787

Наименование саморегулируемой организации СРО НП «Аудиторская палата России»

аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11301050981

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

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МИА» (АО) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 35 «События после отчетной даты» настоящей годовой финансовой отчетности:

По требованию Регулятора Банком в первом квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351 350 тыс. руб., что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 11.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



Е.В.Коротких
ACCA DipIFR

28 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 292 790	677 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 685	31 505
Средства в других банках	6	6 940 308	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	7	11 669 579	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	10 830 764	995 332
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	9	124 309	15 318
Инвестиционная недвижимость	10	523	523
Основные средства и нематериальные активы	11	348 695	152 383
Текущие требования по налогу на прибыль		111 760	48 561
Прочие активы	12	161 104	157 316
Итого активов		34 524 517	20 300 286
Обязательства			
Средства других банков	13	1 138 600	1 808 427
Средства клиентов	14	17 441 099	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	8 209 869	5 570 897
Отложенное налоговое обязательство	25	40 518	-
Прочие обязательства	16	150 473	35 795
Итого обязательств		26 980 559	12 834 923
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	17	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(43 852)	(95 304)
Нераспределенная прибыль		1 448 516	1 421 373
Итого собственный капитал		7 543 958	7 465 363
Итого обязательств и собственного капитала		34 524 517	20 300 286

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Генеральный директор, Председатель Пр
С.А. Гриб

Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 10 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

КБ «МИА» (АО)

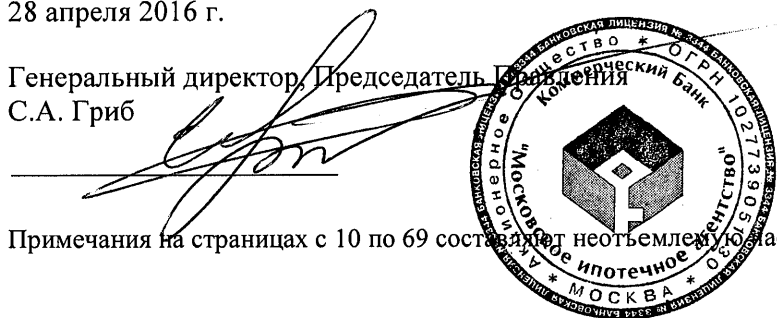
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	19	2 730 329	2 052 985
Процентные расходы	19	(1 745 118)	(784 346)
Чистые процентные доходы		985 211	1 268 639
Комиссионные доходы	20	195 730	57 796
Комиссионные расходы	20	(21 329)	(12 005)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		174 401	45 791
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	21	77 517	13 388
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(943 888)	32 764
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 341 300	4 811
Отчисления в резерв под обесценение	22	(924 647)	(190 608)
Прочие операционные доходы	23	1 322	863
Чистые операционные доходы		711 216	1 175 648
Административные и прочие операционные расходы	24	(632 347)	(500 355)
Прибыль до налогообложения		78 869	675 293
Расходы по налогу на прибыль	25	(51 726)	(117 468)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		27 143	557 825
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		40 489	(77 987)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	25	10 963	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		51 452	(77 987)
Совокупный доход за период		78 595	479 838

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 10 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 6

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

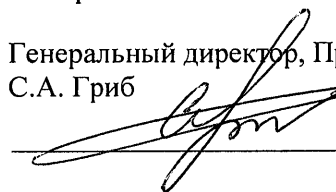
(в тысячах российских рублей)

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	5 537 679	601 615	(17 317)	863 548	6 985 525
Совокупный доход за период	-	-	(77 987)	557 825	479 838
Остаток за 31 декабря 2014 г.	5 537 679	601 615	(95 304)	1 421 373	7 465 363
Совокупный доход за период	-	-	51 452	27 143	78 595
Остаток за 31 декабря 2015 г.	5 537 679	601 615	(43 852)	1 448 516	7 543 958

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 537 137	2 025 162
Проценты уплаченные	(735 047)	(240 198)
Комиссии полученные	199 228	73 921
Комиссии уплаченные	(21 235)	(12 005)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(455)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(862 500)	32 764
Прочие полученные операционные доходы	1 322	863
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(597 985)	(471 550)
Уплаченный налог на прибыль	(63 444)	(129 851)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	457 476	1 278 651
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(13 180)	39 015
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(2 680 017)	(765 904)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	1 716 686	(2 494 474)
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(41 703)	(68 962)
- Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(665 159)	769 927
- Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	11 904 735	2 680 667
- Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 061	(346)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	10 681 899	1 438 574
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 384 949)	(734 944)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 254 530	195 667
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(218 033)	(31 766)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(9 348 452)	(571 043)



КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

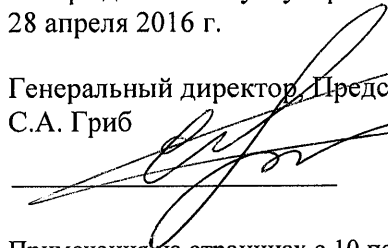
(в тысячах российских рублей)

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

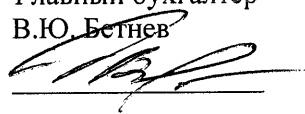
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5 104 026	4 001 179
Погашение долговых ценных бумаг	(2 480 306)	(3 984 099)
Проценты уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(891 287)	(552 202)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(717)	(695)
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	1 731 716	(535 817)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	550 081	37 430
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	3 615 244	369 144
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	677 546	308 402
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	4 292 790	677 546

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 10 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 31 декабря 2015 и 2014 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Списочная численность сотрудников Банка на конец 2015 года составила 298 человек (на конец 2014 года 193 человека).

Банку присвоен кредитный рейтинг одного из трех ведущих международных рейтинговых агентств Moody's и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА). Рейтинги международных рейтинговых агентств основаны на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности, рейтинг российского агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги: Moody's – долгосрочный кредитный рейтинг «Ba3» (прогноз стабильный); НРА: рейтинг кредитоспособности КБ «МИА» (АО) на уровне «АА+» по национальной шкале с учетом рейтинга поддержки от акционера - города Москвы - на уровне «RS2». Рейтинг stand-alone присвоен на уровне «А-».



**Для аудиторских
заключений**

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

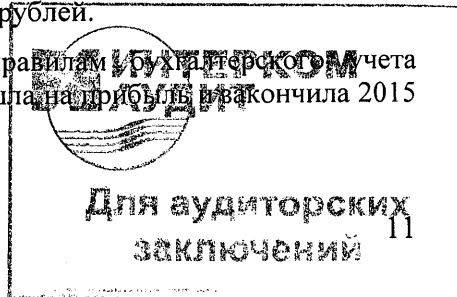
Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.

Учет влияния гиперинфляции

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

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

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

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

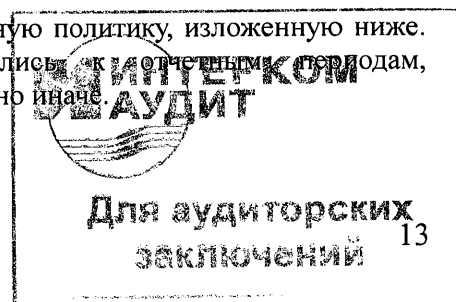
Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2014 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2015 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 79,6972 рублей и 68,3427 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

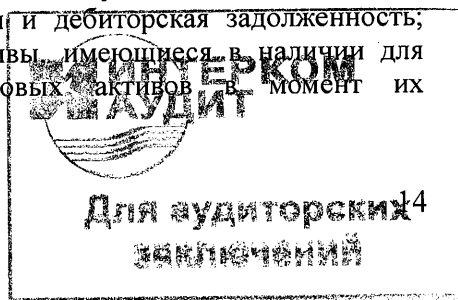
Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

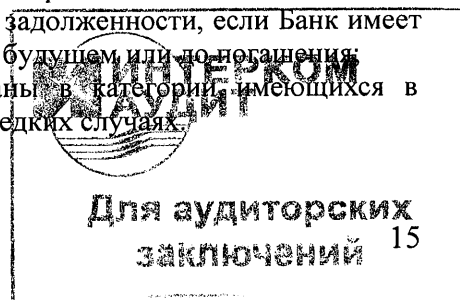
Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко применяемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

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

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе.

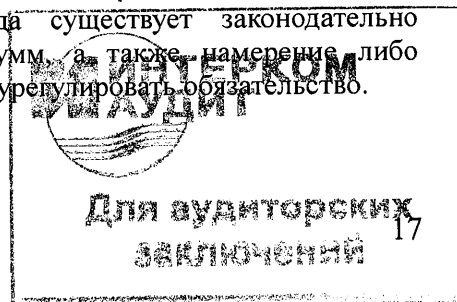
Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

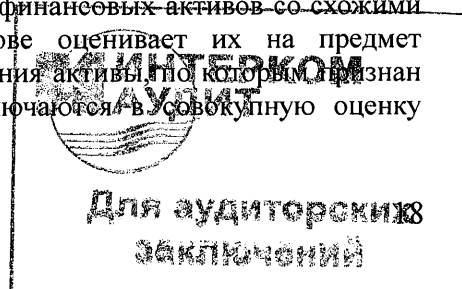
По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

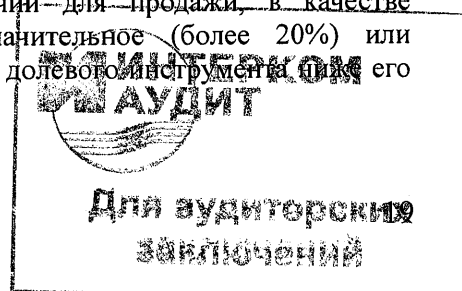
Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества.

Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

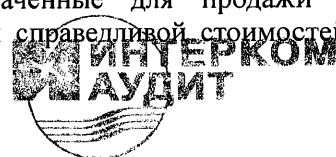
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.



**Для аудиторских
заключений**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2%- 4% – здания,

16,8% - 35,4% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

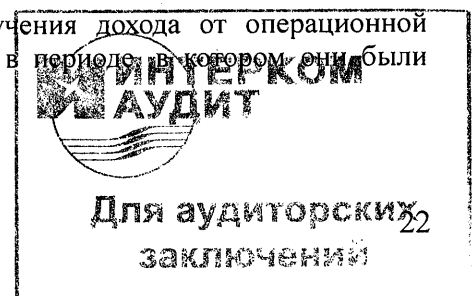
Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

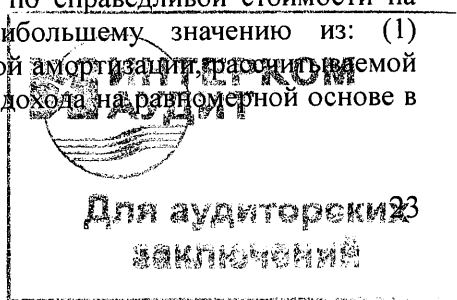
Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и



4. Принципы учетной политики (продолжение)

(2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент — это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	559 898	50 252
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 484	139 823
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 375 916	487 347
- Российской Федерации	767 009	487 347
- других стран	608 907	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 310 492	124
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 292 790	677 546

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 650 495	1 601 911
Учтенные векселя других банков	2 189 034	1 186 205
Депозиты в ЦБ РФ	3 100 000	1 040 000
Прочие размещения в других банках	779	48 467
Итого средства в других банках	6 940 308	3 876 583

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	-	867 220
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	5 357 124	4 868 527
Кредиты физическим лицам	7 686 994	9 590 380
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	895
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 044 118	15 327 022
Резерв под обесценение	(13 74 539)	(981 803)
Итого кредиты и авансы клиентам	11 669 579	14 345 219

13 044 118
ИНТЕРКОМ
АУДИТ
 Для аудиторских
 заключений

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2013 года	(357 008)	(334 824)	(160 382)	-	(852 214)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(105 282)	25 805	(49 217)	(895)	(129 589)
Остаток за 31 декабря 2014 года	(462 290)	(309 019)	(209 599)	(895)	(981 803)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	102 894	(1 043 499)	(28 171)	895	(967 881)
Списанные в течение года как безнадежные	359 396	215 749	-	-	575 145
Остаток за 31 декабря 2015 года	-	(1 136 769)	(237 770)	-	(1 374 539)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2015г.		За 31 декабря 2014г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 686 994	58.9%	9 590 380	62.6%
Операции с недвижимостью	2 466 674	18.9%	1 710 998	11.2%
Промышленность/производство	1 078 179	8.3%	221 422	1.4%
Строительство	1 078 100	8.3%	2 198 360	14.3%
Торговля и услуги	630 726	4.8%	1 393 632	9.1%
Прочее	103 445	0.8%	212 230	1.4%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 044 118	100.0%	15 327 022	100.0%
Резерв под обесценение	(1 374 539)	-	(981 803)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	11 669 579	-	14 345 219	-

На отчетную дату 31 декабря 2015 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 051 898 тыс. руб. или 38,7% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение (2014: 4 519 463 тыс. руб. или 29,5%).



Для аудиторских
заключений 26

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	335 854	-	335 854
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	57 986	12 149	-	70 135
Недвижимое имущество	-	2 724 581	4 690 812	-	7 415 393
Залог имущественных прав	-	2 096 935	2 648 179	-	4 745 114
Ценные бумаги	-	368 680	-	-	368 680
Прочее обеспечение	-	108 942	-	-	108 942
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	5 357 124	7 686 994	-	13 044 118

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

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	867 220	-	730 769	895	1 598 884
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	1 031 714	14 442	-	1 046 156
Недвижимое имущество	-	446 906	4 945 281	-	5 392 187
Залог имущественных прав	-	2 056 796	3 899 888	-	5 956 684
Ценные бумаги	-	1 009 814	-	-	1 009 814
Прочее обеспечение	-	323 297	-	-	323 297
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	867 220	4 868 527	9 590 380	895	15 327 022



Для аудиторских
заключений

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	5 357 124	(1 136 769)	4 220 355	21.2%
- требующие контроля	3 874 401	(77 489)	3 796 912	2.0%
- сомнительные	302 236	(166 230)	136 006	55.0%
- убыточные	1 180 487	(893 050)	287 437	75.7%
Кредиты физическим лицам:	289 213	(131 931)	157 282	45.6%
- субстандартные	106 257	(4 053)	102 204	3.8%
- сомнительные	103 567	(48 489)	55 078	46.8%
- убыточные	79 389	(79 389)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 646 337	(1 268 700)	4 377 637	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	7 397 781	(105 839)	7 291 942	1.43%
- благополучные	4 677 324	(23 222)	4 654 102	0.5%
- требующие контроля	2 651 176	(71 796)	2 579 380	2.7%
- субстандартные	66 917	(9 639)	57 278	14.4%
- сомнительные	2 364	(1 182)	1 182	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	7 397 781	(105 839)	7 291 942	



Для аудиторских
заключений

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

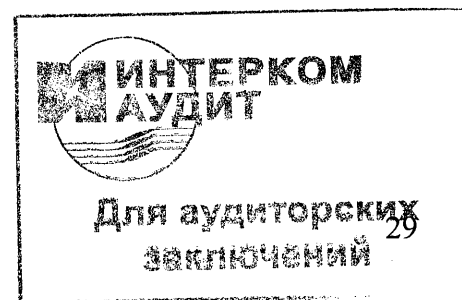
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	867 220	(462 290)	404 930	53.3%
- требующие контроля	9 801	(196)	9 605	2.0%
- субстандартные	500 411	(105 086)	395 325	21.0%
- убыточные	357 008	(357 008)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	4 868 527	(309 019)	4 559 508	6.3%
- требующие контроля	4 516 757	(90 336)	4 426 421	2.0%
- субстандартные	114 541	(11 454)	103 087	10.0%
- убыточные	237 229	(207 229)	30 000	87.4%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	895	(895)	-	100.0%
- убыточные	895	(895)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам:	251 001	(68 177)	182 824	27.2%
- субстандартные	177 377	(7 291)	170 086	4.1%
- сомнительные	25 476	(12 738)	12 738	50.0%
- убыточные	48 148	(48 148)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5 987 643	(840 381)	5 147 262	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам:	9 339 379	(141 422)	9 197 957	1.51%
- благополучные	5 281 029	(28 095)	5 252 934	0.5%
- требующие контроля	4 018 306	(107 548)	3 910 758	2.7%
- субстандартные	36 942	(4 227)	32 715	11.4%
- сомнительные	3 102	(1 552)	1 550	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	9 339 379	(141 422)	9 197 957	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
 требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
 субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
 сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
 убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.



7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	3 573 981	19 645 169	23 219 150
Земля	62 044	27 127	89 171
Залог имущественных прав	4 053 098	4 766 657	8 819 755
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 229 725	-	1 229 725
Транспортные средства и прочее	40 315	-	40 315
Гарантии и поручительства	6 752 493	102 000	6 854 493
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	15 711 656	24 540 953	40 252 609

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	581 568	20 847 874	21 429 442
Земля	-	27 127	27 127
Залог имущественных прав	4 090 383	6 772 654	10 863 037
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	1 203 532	58 613	1 262 145
Транспортные средства и прочее	195 649	-	195 649
Гарантии и поручительства	9 748 183	120 680	9 868 863
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	15 819 315	27 826 948	43 646 263

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков - партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	5 662 438	995 332
Корпоративные еврооблигации	3 573 891	-
Без обременения, оцениваемые по себестоимости:		
Корпоративные еврооблигации	1 610 540	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16 105)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 830 764	995 332

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2015 года ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 17,0% в зависимости от выпуска (2014: ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 13,0% в зависимости от выпуска).

Корпоративные еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости представлены ценными бумагами, выпущенными специальными юридическими лицами-нерезидентами в интересах крупнейших российских компаний и банков, имеющими котировку на активном рынке. За 31 декабря 2015 года ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 5% до 8,5% в зависимости от выпуска.

За 31 декабря 2015 года корпоративные еврооблигации B&N Finance Limited (ПАО «БИНБАНК») не имеют котировок на активном рынке, учтены по себестоимости ввиду отсутствия надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости, срок погашения облигаций 2016 год.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	-	-
Восстановление/(Создание) резерва	(16 105)	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря	(16 105)	-

По состоянию за 31 декабря 2015 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 870 572 тыс. руб. заблокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2014: справедливой стоимостью 352 645 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2015 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.



9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, один дом с земельным участком, шесть маш/мест, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 124 309 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира, шесть маш/мест полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 15 318 тыс. рублей.

10. Инвестиционная недвижимость

За 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт	Спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	134 220	61 287	3 305	13 290	258	212 360
в т.ч. финансовая аренда	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	216 098	951	984	-	218 033
Выбытия за год	-	(833)	-	(502)	-	(1 335)
Остаток за 31 декабря 2015 года	134 220	276 552	4 256	13 772	258	429 058
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	18 651	32 086	2 108	7 067	65	59 977
в т.ч. финансовая аренда	-	-	1 970	-	-	1 970
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	16 230	1 106	1 514	25	21 563
в т.ч. финансовая аренда	-	-	821	-	-	821
Выбытия за год	-	(833)	-	(344)	-	(1 177)
Остаток за 31 декабря 2015 года	21 339	47 483	3 214	8 237	90	80 363
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	112 881	229 069	1 042	5 535	168	348 695



Для аудиторских
32
заключений

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт	Спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2014 года	134 220	39 257	3 305	10 444	144	187 370
в т.ч. финансовая аренда	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	27 456	-	4 196	114	31 766
Выбытия за год	-	(5 426)	-	(1 350)	-	(6 776)
Остаток за 31 декабря 2014 года	134 220	61 287	3 305	13 290	258	212 360
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	15 963	34 321	1 020	6 812	52	58 168
в т.ч. финансовая аренда	-	-	985	-	-	985
Амортизационные отчисления за год (примечание 24)	2 688	2 681	1 088	1 394	13	7 864
в т.ч. финансовая аренда	-	-	985	-	-	985
Выбытия за год	-	(4 916)	-	(1 139)	-	(6 055)
Остаток за 31 декабря 2014 года	18 651	32 086	2 108	7 067	65	59 977
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	115 569	29 201	1 197	6 223	193	152 383

В 2015 году по окончании договора финансовой аренды автомобиль переведен в состав основных средств.

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы:	26 976	16 542
Требования по производным финансовым инструментам	15 499	-
Расчеты по брокерским операциям	6 149	106
Требования по комиссиям за выданные гарантии	2 986	16 428
Прочее	3 037	149
Резерв под обесценение финансовых активов	(695)	(141)
Нефинансовые активы:	134 128	140 774
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	120 682	82 468
Материальные запасы	14 182	-
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	657	873
Имущество, полученное по договорам отступного	-	119 388
Резерв под обесценение	(1 393)	(61 955)
Итого прочие активы	161 104	157 316

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015 г.	2014 г.
Остаток на 1 января	(62 096)	(1 077)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	59 339	(61 019)
Прочие активы, списанные за счет резерва	669	-
Остаток за 31 декабря	(2 088)	(62 096)

По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 188 758 тыс. руб. Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость данного имущества составила 119 388 тыс. руб., обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 69 370 тыс. руб. отражено в составе прочих операционных расходов.

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Депозиты Банка России	1 003 493	1 808 322
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	135 000	-
Прочие средства других банков	107	105
Итого средства других банков	1 138 600	1 808 427

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2015 и 2014 годов.



14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Государственные и муниципальные организации:	592 076	2 185 716
-Текущие/расчетные счета	341 554	34 082
-Срочные депозиты	250 522	2 151 634
Прочие юридические лица и предприниматели:	16 115 097	3 001 400
-Текущие/расчетные счета	15 553 960	1 761 306
-Срочные депозиты	561 137	1 240 094
Физические лица:	733 926	232 688
-Текущие счета/счета до востребования	66 468	186 783
-Срочные вклады	667 458	45 905
Итого средства клиентов	17 441 099	5 419 804

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2015г.		За 31 декабря 2014г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	11 905 574	68.3%	1 014 446	18.7%
Строительство	1 840 431	10.6%	142 011	2.6%
Деятельность в области радиовещания и телевидения	830 913	4.8%	-	-
Торговля и услуги	740 802	4.2%	540 766	10.0%
Физические лица	733 926	4.2%	232 688	4.3%
Государственные и муниципальные организации	592 076	3.4%	2 185 716	40.3%
Операции с недвижимостью	451 251	2.6%	452 867	8.4%
Научные исследования и разработки	265 072	1.4%	356 305	6.6%
Промышленность	51 174	0.3%	18 147	0.3%
Страхование	18 448	0.1%	41 350	0.8%
Транспорт	10 789	0.1%	170	-
Издательская и полиграфическая деятельность	369	-	1 135	-
Прочее	274	-	434 203	8.0%
Итого средств клиентов	17 441 099	100.0%	5 419 804	100.0%

На отчетную дату 31 декабря 2015 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 15 204 906 тыс. руб. или 87.2% от общей суммы средств клиентов (2014: 4 431 609 тыс. руб. или 81.8%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.



Для аудиторских
заключений 35

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Облигации	7 130 179	5 569 766
Векселя	1 079 690	1 131
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	8 209 869	5 570 897

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций и выпуски БО-01, БО-02, БО-03.

Облигации Банка серии 01 на общую сумму 2 200 000 тысяч рублей погашены 20.09.2012 г.

Облигации Банка серии 02 на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей погашены 09.08.2008 г.

Облигации Банка серии 03 на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей погашены 23.02.2012 г.

Облигации Банка серии 04 на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей погашены 01.10.2015 г.

Облигации Банка серии 05 на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей погашены 17.07.2014 г.

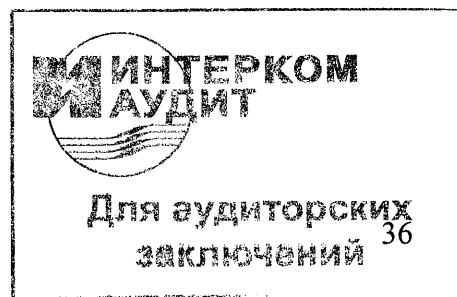
06 ноября 2013 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей, сроком погашения 06.11.2016 года. По облигациям предусмотрено 6 купонных периодов с выплатой купона два раза в год.

06 июня 2014 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей. 16 июля 2015 года Банком размещен дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-03 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей. За 31 декабря 2015 года находится в обращении облигации БО-03 в количестве 4 000 000 штук, номинальной стоимостью 4 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 06.06.2017 года. По облигациям предусмотрено 6 купонных периодов с выплатой купона два раза в год.

20 марта 2015 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей, сроком погашения 07.03.2025 года. По облигациям предусмотрено 20 купонных периодов с выплатой купона два раза в год.

Биржевые облигации Банка серии БО-01, БО-02, БО-03 включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО "ФБ ММВБ", а также включены в Ломбардный список Банка России. Биржевые облигации серии БО-01 и БО-03 включены в Первый уровень (котировальный) Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО "ФБ ММВБ".

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.



16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства:	126 224	20 826
Обязательства по производным финансовым инструментам	96 887	-
Финансовые гарантии	26 972	19 933
Обязательства по финансовой аренде	-	717
Прочие финансовые обязательства	2 365	176
Нефинансовые обязательства:	24 249	14 969
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 270	8 984
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 309	4 015
Кредиторская задолженность	6 670	1 970
Итого прочие обязательства	150 473	35 795

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2015 г.		За 31 декабря 2014 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	-	-	858	717
От 1 года до 5 лет	-	-	-	-
Итого	-	-	858	717

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2015 и 2014 годов.



Для аудиторских
заключений 37

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

18. Дивиденды

В 2015 и 2014 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 693 499	1 731 030
Средства в других банках	580 900	252 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	455 930	69 032
Итого процентные доходы	2 730 329	2 052 985
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(961 154)	(526 660)
Средства других банков	(353 951)	(129 307)
Текущие/расчетные счета	(305 445)	(82 751)
Депозиты юридических лиц	(90 001)	(37 765)
Вклады физических лиц	(34 426)	(7 320)
Финансовая аренда	(141)	(543)
Итого процентные расходы	(1 745 118)	(784 346)
Чистые процентные доходы	985 211	1 268 639

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

Итого 985 211
АУДИТ
Для аудиторских
заключений 38

20. Комиссионные доходы и расходы

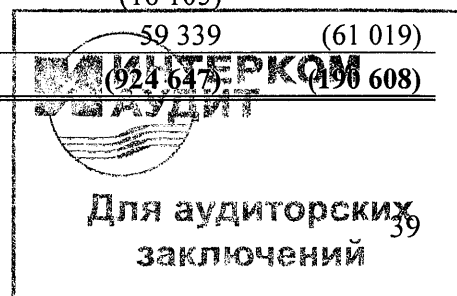
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	135 141	8 101
Комиссия по выданным гарантиям	45 763	44 189
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 637	764
Прочее	13 189	4 742
Итого комиссионные доходы	195 730	57 796
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(8 879)	-
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(6 539)	(870)
Комиссия за услуги по переводам	(4 062)	(180)
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(560)	(1 553)
Комиссия за полученные гарантии	-	(6 002)
Прочее	(1 289)	(3 400)
Итого комиссионные расходы	(21 329)	(12 005)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	174 401	45 791

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(455)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18 535	(2 058)
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	58 982	15 901
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	77 517	13 388

22. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(967 881)	(129 589)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	(16 105)	-
Прочие активы (Примечание 12)	59 339	(61 019)
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(924 647)	(190 608)



23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от выбытия имущества и кредитов	790	45
Доходы от предоставления в аренду сейфов	403	664
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	6
Прочее	123	148
Итого прочие операционные доходы	1 322	863

24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	(398 192)	(349 117)
Связь	(40 638)	(10 038)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(22 704)	(15 215)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(21 563)	(7 864)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(14 355)	(12 104)
Ремонт и эксплуатация	(13 889)	(7 350)
Охрана	(9 258)	(8 213)
Списание стоимости материальных запасов	(7 725)	(6 433)
Страхование	(6 153)	(6 570)
Реклама и маркетинг	(5 809)	(10 566)
Обесценение стоимости недвижимости	(4 550)	(29 184)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(2 298)	(1 827)
Убыток от выбытия имущества	(125)	(1 781)
Прочее	(85 088)	(34 093)
Итого административные и прочие операционные расходы	(632 347)	(500 355)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на заработную плату и премии	(317 801)	(294 238)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(77 939)	(52 807)
Расходы на обучение	(49)	(203)
Прочие выплаты персоналу	(2 403)	(1 869)
Итого административные и прочие операционные расходы	(398 192)	(349 117)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 96 тыс. руб. (2014: 121 тыс. руб.).



Для аудиторских
40
заключений

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущий налог на прибыль	245	117 468
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	51 481	(69 399)
Непризнанный налоговый актив	-	69 399
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	51 726	117 468

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	78 869	675 293
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2014: 20%)	15 774	135 059
Прочие невременные разницы	35 952	(17 591)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	51 726	117 468

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).



Для аудиторских₄₁
заключений

25. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	25 876	(7 265)	33 141
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 050	930	2 120
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	10 963	(8 098)	19 061
- Обесценение стоимости недвижимости	14 784	910	13 874
- Налоговые убытки	44 965	44 965	-
- Резервы	6 519	1 976	4 543
- Прочее	24 772	24 772	-
Общая сумма отложенного налогового актива	130 929	58 190	72 739
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	162 485	162 485	-
- Амортизация основных средств	5 862	2 522	3 340
- Прочее	3 100	3 100	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	171 447	168 107	3 340
Итого чистый отложенный налоговый актив	(40 518)	(109 917)	69 399
в том числе:			
- признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	10 963	(8 098)	19 061*
- признанный на счетах прибылей и убытков	(51 481)	(101 819)	50 338*

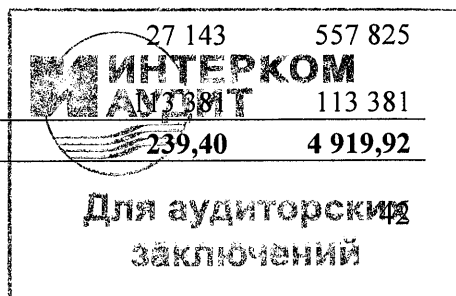
*За 31 декабря 2014 года отложенный налоговый актив не признан в Отчете о финансовом положении.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	27 143	557 825
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	239,40	4 919,92

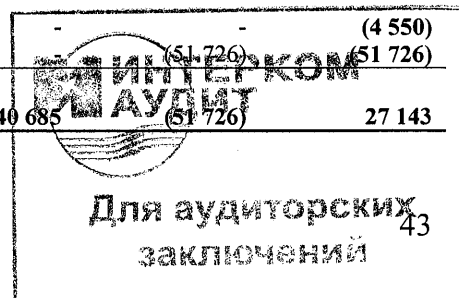


27. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	4 292 790	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	44 685
Средства в других банках	-	-	6 940 308	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	4 220 355	7 449 224	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 830 764	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	111 760	111 760
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	104 414	19 895	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	348 695	348 695
Прочие активы	27 231	35 655	98 218	-	161 104
Итого активов	4 397 208	7 504 774	17 869 290	4 753 245	34 524 517
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 138 600	-	1 138 600
Средства клиентов	2 964 987	4 360 275	10 115 837	-	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 395 678	2 052 467	4 761 724	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	40 518	40 518
Прочие обязательства	9 110	13 397	127 966	-	150 473
Итого обязательств	4 369 775	6 426 139	16 144 127	40 518	26 980 559
Балансовая позиция	27 433	1 078 635	1 725 163	4 712 727	7 543 958
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	660 018	1 033 481	1 036 830	-	2 730 329
Процентные расходы	(383 926)	(593 340)	(767 852)	-	(1 745 118)
Комиссионные доходы	77 786	58 509	59 435	-	195 730
Комиссионные расходы	(4 692)	(7 252)	(9 385)	-	(21 329)
Изменение резервов под обесценение	(881 266)	(27 276)	(16 105)	-	(924 647)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	104 775	161 925	209 551	-	476 251
Затраты на персонал	(95 683)	(131 747)	(170 762)	-	(398 192)
Расходы по аренде, охрана	(5 195)	(8 028)	(10 390)	-	(23 613)
Налоги и сборы	(4 995)	(7 719)	(9 990)	-	(22 704)
Общехозяйственные расходы, реклама	(40 323)	(62 318)	(80 647)	-	(183 288)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(4 550)	-	-	-	(4 550)
Налог на прибыль	-	-	-	-	(51 726)
Финансовый результат сегмента за 2015 год	(578 051)	416 235	240 685	(51 726)	27 143



27. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	677 546	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	31 505
Средства в других банках	-	-	3 876 583	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	4 964 438	9 380 781	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	995 332	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	48 561	48 561
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	152 383	152 383
Прочие активы	115 876	32 717	8 723	-	157 316
Итого активов	5 112 342	9 428 816	4 880 638	878 490	20 300 286
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 808 427	-	1 808 427
Средства клиентов	1 517 545	2 655 704	1 246 555	-	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 559 851	2 729 740	1 281 306	-	5 570 897
Прочие обязательства	10 023	17 539	8 233	-	35 795
Итого обязательств	3 087 419	5 402 983	4 344 521	-	12 834 923
Балансовая позиция	2 024 923	4 025 833	536 117	878 490	7 465 363
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	620 013	1 111 017	321 955	-	2 052 985
Процентные расходы	(219 617)	(384 329)	(180 400)	-	(784 346)
Комиссионные доходы	49 461	8 335	-	-	57 796
Комиссионные расходы	(3 361)	(5 883)	(2 761)	-	(12 005)
Изменение резервов под обесценение	(102 054)	(88 554)	-	-	(190 608)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	14 511	25 395	11 920	-	51 826
Затраты на персонал	(100 866)	(172 408)	(75 843)	-	(349 117)
Расходы по аренде, охрана	(2 602)	(15 578)	(2 137)	-	(20 317)
Налоги и сборы	(4 260)	(7 456)	(3 499)	-	(15 215)
Общехозяйственные расходы, реклама	(26 551)	(42 501)	(17 470)	-	(86 522)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(27 348)	(1 836)	-	-	(29 184)
Налог на прибыль	-	-	-	(117 468)	(117 468)
Финансовый результат сегмента за 2014 год	197 326	426 202	51 765	(117 468)	557 825



Для аудиторских
заключений 44

28. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2015 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 683 883	608 907	-	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	44 685
Средства в других банках	6 940 308	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	11 669 579	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 662 438	3 325 882	1 842 444	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	111 760	-	-	111 760
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	124 309	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	348 695	-	-	348 695
Прочие активы	160 373	731	-	161 104
Итого активов	28 746 553	3 935 520	1 842 444	34 524 517
Обязательства				
Средства других банков	1 138 600	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 997 679	2	443 418	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 209 869	-	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	40 518	-	-	40 518
Прочие обязательства	147 029	3 444	-	150 473
Итого обязательств	26 533 695	3 446	443 418	26 980 559
Чистая балансовая позиция	2 212 858	3 932 074	1 399 026	7 543 958
Обязательства кредитного характера	1 977 209	-	-	1 977 209

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



Для аудиторских
заключений

28. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2014 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	677 546	-	-	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	31 505
Средства в других банках	3 876 583	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	14 345 219	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	48 561	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	152 383	-	-	152 383
Прочие активы	157 316	-	-	157 316
Итого активов	20 300 286	-	-	20 300 286
Обязательства				
Средства других банков	1 808 427	-	-	1 808 427
Средства клиентов	5 106 463	-	313 341	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 570 897	-	-	5 570 897
Прочие обязательства	35 782	13	-	35 795
Итого обязательств	12 521 569	13	313 341	12 834 923
Чистая балансовая позиция	7 778 717	(13)	(313 341)	7 465 363
Обязательства кредитного характера	3 964 658	-	-	3 964 658

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



29. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

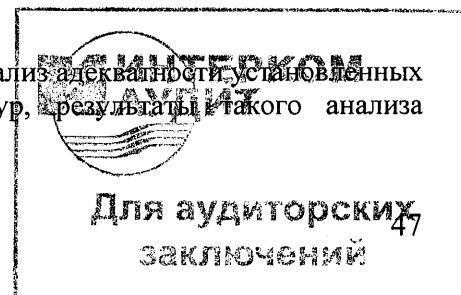
В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка,
- второй уровень управления:– Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет,
- третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

Управление финансовыми рисками включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам. Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых Советом директоров приемлемых уровней для каждого типа риска. В случае если прогнозный размер риска оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от какой-либо операции (сделки) или деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

Служба финансового анализа и управления рисками – подразделение Банка, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, которое выявляет и оценивает финансовые риски. Отчетность об эффективности управления рисками предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету директоров и Правлению Банка.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

Для снижения концентрации рисков Банк придерживается политики диверсификации, с этой целью регламенты и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление финансовыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

29.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление и контроль кредитного риска на уровне кредитного портфеля осуществляется посредством изучения и мониторинга значений и динамики ключевых показателей качества кредитного портфеля, определенных в Положении об управлении кредитным риском. Контролируется также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

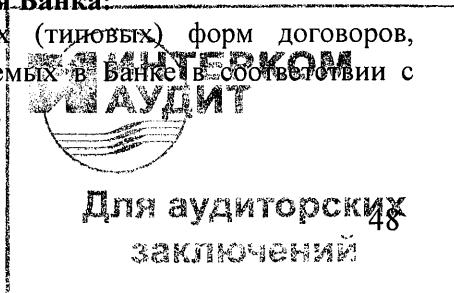
В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском:

Полномочия Совета Директоров Банка.

- оценка эффективности управления рисками, в том числе кредитным риском;
- определение предельно допустимого совокупного уровня рисков и приемлемого уровня рисков,
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- одобрение крупных сделок, сделок со связанными с Банком лицами и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в рамках установленного законодательством, Уставом Банка, нормативными документами регуляторов и внутренними документами порядка одобрения таких сделок),
- иная компетенция, установленная Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

Полномочия Генерального директора, Председателя Правления Банка:

- ввод в действие тарифов, утверждение стандартных (типовых) форм договоров, должностных инструкций и иных документов, используемых в Банке в соответствии с установленной компетенцией, в том числе правил ПОД/ФТ,



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- осуществление на постоянной основе контроля за исполнением установленных правил и процедур в сфере управления кредитным риском,
- иная компетенция, установленная Уставом Банка;

Полномочия Правления Банка:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих методику оценки кредитного риска,
- определение порядка классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери,
- обеспечение оперативного информирования Совета директоров обо всех значимых банковских рисках,
- регулярное проведение самооценки качества управления кредитным риском;
- другие полномочия, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении Банка.

Полномочия Кредитно-финансового Комитета:

- утверждение параметров кредитных продуктов;
- утверждение лимитов, относящихся к компетенции Кредитно-финансового комитета;
- выработка решений о целесообразности и условиях предоставления кредитов и заключения иных сделок с учетом кредитных и иных рисков, возникающих при их реализации;
- определение конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности;
- иная компетенция, установленная Положением о Кредитно-финансовом комитете.

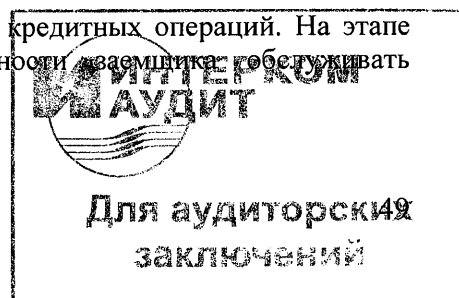
Полномочия Службы финансового анализа и управления рисками (СФАУР):

- сбор и обработка информации о состоянии показателей кредитного риска и ввод данных в информационную систему;
- оценка кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка управленческой отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиков с целью классификации/реклассификации ссуд;
- информирование СФАУР об изменении состояния показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Исполнение обязательств обеспечивается получением залога. Для целей снижения и ограничения кредитного риска Банком применяются следующие методы:

Лимитирование

Путем установления лимитов Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитных продуктов, видам вложений, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по ссудам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям вложений и обязательств, такие как предоставления долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды (или остатка ссудной задолженности) и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

Виды лимитов, используемых банком, определяются Лимитной политикой. При установлении лимитов особое внимание акцентируется на соблюдении Банком нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 139-И.

Резервирование

Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка.

Резервирование осуществляется с целью погашения возможных убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов) банка.

Обеспечение обязательств

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Виды принимаемого обеспечения определяются Кредитной политикой.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние финансовые модели, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Действующая система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2015 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальн ой основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт» в банках	1 375 916	-	-	1 375 916	-	-	1 375 916
Прочие размещения в финансовых учреждениях	2 310 492	-	-	2 310 492	-	-	2 310 492
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	3 840 308	-	-	3 840 308	-	-	3 840 308
Кредиты юридическим лицам	3 874 401	1 482 723	-	5 357 124	(1 059 280)	(77 489)	4 220 355
Кредиты физическим лицам	101 302	187 911	7 397 781	7 686 994	(127 878)	(109 892)	7 449 224
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	9 236 329	1 610 540	-	10 846 869	(16 105)	-	10 830 764
Прочие финансовые активы	26 976	695	-	27 671	(695)	-	26 976
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	1 977 209	-	-	1 977 209	-	-	1 977 209
Итого	22 742 933	3 281 869	7 397 781	33 422 583	(1 203 958)	(187 381)	32 031 244



Для аудиторских
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2014 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесце ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	487 347	-	-	487 347	-	-	487 347
Прочие размещения в финансовых учреждениях	124	-	-	124	-	-	124
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 836 583	-	-	2 836 583	-	-	2 836 583
Кредиты юридическим лицам	4 526 558	1 209 189	-	5 735 747	(680 777)	(90 532)	4 964 438
Кредиты физическим лицам	144 386	106 615	9 339 379	9 590 380	(62 399)	(147 200)	9 380 781
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	895	-	895	(895)	-	-
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332	-	-	995 332
Прочие финансовые активы	16 542	141	-	16 683	(141)	-	16 542
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	3 868 357	-	-	3 868 357	-	-	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	96 301	-	-	96 301	-	-	96 301
Итого	12 971 530	1 316 840	9 339 379	23 627 749	(744 212)	(237 732)	22 645 805

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 8.

Взысканные активы

В течение 2015 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 5 763 тыс. руб. (2014: 15 968 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе прочих активов и долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Для аудиторских
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2015 году Банк реализовал кредиты клиентов на сумму 7 141 тыс. руб. (2014: нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Ваа3. Финансовые активы с рейтингом ниже Ваа3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2015 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В3	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	528 052	107 298	45 480	-	695 086	1 375 916
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	2 309 102	-	-	-	1 390	2 310 492
Учтенные векселя банков	-	-	1 315 542	873 492	-	-	2 189 034
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	-	850 254	800 291	-	729	1 651 274
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 347 369	5 407 600	-	75 795	10 830 764
Итого	-	2 837 154	7 620 463	7 126 863	-	773 000	18 357 480

31 декабря 2014 года	от А3 до Ааа	от Ваа3 до Ваа1	от Ва3 до Ва1	от В3 до В1	ниже В3	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	487 347	-	-	-	487 347
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	124	124
Учтенные векселя банков	-	197 406	850 054	138 745	-	-	1 186 205
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	500 240	649 898	500 240	-	-	1 650 378
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	118 231	514 211	338 641	24 249	-	995 332
Итого	-	815 877	2 501 510	977 626	24 249	124	4 319 386



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями:

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Казначейством. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Казначейством, СФАУР и Службой по работе с корпоративными клиентами, осуществляющими взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования.

СВК выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Также субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка (исключительный уровень), Правление Банка (высший уровень).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- установление предельных значений для коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.



Для аудиторских
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	135 392	1 018 164	-	-	1 153 556
Средства клиентов	16 250 182	532 041	702 258	23 674	17 508 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 771	707 784	2 135 322	8 350 410	11 305 287
Прочие финансовые обязательства	100 127	2 845	19 869	3 383	126 224
Финансовые гарантии	451 387	630 697	650 188	244 937	1 977 209
Производные финансовые инструменты	20 640 312	-	-	-	20 640 312
Итого потенциальных будущих выплат	37 689 171	2 891 531	3 507 637	8 622 404	52 710 743

За 31 декабря 2014 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	105	526 970	353 168	1 213 698	2 093 941
Средства клиентов	3 664 729	1 460 787	134 754	231 968	5 492 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	34 160	2 139 636	4 261 983	6 484 843
Прочие финансовые обязательства	762	3 981	4 516	11 708	20 967
Финансовые гарантии	388 287	1 070 865	691 764	1 717 441	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	96 301	-	-	-	96 301
Производные финансовые инструменты	384 328	-	-	-	384 328
Итого потенциальных будущих выплат	4 583 576	3 096 763	3 323 838	7 436 798	18 440 975

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



Для аудиторских
55
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	4 292 790	-	-	-	-	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	-	44 685
Средства в других банках	5 048 904	792 305	1 099 099	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	362 254	1 496 361	1 329 957	8 219 197	261 810	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 830 764	-	-	-	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	111 760	-	-	111 760
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	124 309	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	348 695	348 695
Прочие активы	21 648	72 232	53 042	-	14 182	161 104
Итого активов	20 601 045	2 360 898	2 718 167	8 219 197	625 210	34 524 517
Обязательства:						
Средства других банков	135 107	1 003 493	-	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 249 067	516 260	656 392	19 380	-	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 406	692 849	1 909 963	5 495 651	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	40 518	40 518
Прочие обязательства	100 127	11 842	19 869	3 383	15 252	150 473
Итого обязательств	16 595 707	2 224 444	2 586 224	5 518 414	55 770	26 980 559
Чистый разрыв ликвидности	4 005 338	136 454	131 943	2 700 783	569 440	7 543 958
Совокупный разрыв ликвидности	4 005 338	4 141 792	4 273 735	6 974 518	7 543 958	-



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	677 546	-	-	-	-	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	-	31 505
Средства в других банках	3 125 517	751 066	-	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	605 305	2 275 603	2 439 750	9 022 755	1 806	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	48 561	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	15 318	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	152 383	152 383
Прочие активы	106	31 538	6 284	-	119 388	157 316
Итого активов	5 435 311	3 058 207	2 509 913	9 022 755	274 100	20 300 286
Обязательства:						
Средства других банков	105	502 312	301 387	1 004 623	-	1 808 427
Средства клиентов	3 658 004	1 423 020	127 632	211 148	-	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	34 160	1 987 673	3 500 000	-	5 570 897
Прочие обязательства	762	8 224	4 500	11 708	10 601	35 795
Итого обязательств	3 707 935	1 967 716	2 421 192	4 727 479	10 601	12 834 923
Чистый разрыв ликвидности	1 727 376	1 090 491	88 721	4 295 276	263 499	7 465 363
Совокупный разрыв ликвидности	1 727 376	2 817 867	2 906 588	7 201 864	7 465 363	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

29.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитно-финансовым комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом Банка.

Процентный риск.

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

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10.33%	-	-	21.25%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.03%	13.27%	-	12.85%	12.98%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.54%	5.47%	3.73%	10.46%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	12.07%	-	-	18.75%	-	-
Средства клиентов	11.29%	3.00%	2.50%	10.53%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.04%	1.00%	-	9.80%	-	-

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



Для аудиторских
58
заключений

КБ «МИА» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	5 048 125	792 305	1 099 099	-	-	6 939 529
Кредиты и авансы клиентам	362 254	1 496 361	1 329 957	8 219 197	261 810	11 669 579
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	468 377	3 342 398	2 404 338	4 615 651	-	10 830 764
Итого активы	5 878 756	5 631 064	4 833 394	12 834 848	261 810	29 439 872
Процентные обязательства						
Средства других банков	135 000	1 003 493	-	-	-	1 138 493
Срочные средства клиентов	12 458 253	516 260	656 392	19 380	-	13 650 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 406	7 688 500	409 963	-	-	8 209 869
Итого обязательства	12 704 659	9 208 253	1 066 355	19 380	-	22 998 647
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 года	(6 825 903)	(3 577 189)	3 767 039	12 815 468	261 810	6 441 225



Для аудиторских
заключений

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 077 050	751 066	-	-	-	3 828 116
Кредиты и авансы клиентам	605 305	2 275 603	2 439 750	9 022 755	1 806	14 345 219
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	245 967	547 799	201 566	-	995 332
Итого активы	3 682 355	3 272 636	2 987 549	9 224 321	1 806	19 168 667
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	502 312	301 387	1 004 623	-	1 808 322
Срочные средства клиентов	1 709 443	1 414 156	127 632	211 148	-	3 462 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 064	3 534 160	1 987 673	-	-	5 570 897
Итого обязательства	1 758 507	5 450 628	2 416 692	1 215 771	-	10 841 598
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	1 923 848	(2 177 992)	570 857	8 008 550	1 806	8 327 069

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Рубли	2%	2 448	(37 766)	2%	3 340	(6 742)
Доллары	2%	-	(26 128)	2%	-	-
США						

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и будущие потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует внутренние лимиты на величину открытой валютной позиции и потери по открытой валютной позиции, установленные действующими внутрибанковскими нормативными документами, а также систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

За 31 декабря 2015 г.					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	139 283	1 848 268	2 298 775	6 464	4 292 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 685	-	-	-	44 685
Средства в других банках	5 048 175	1 892 133	-	-	6 940 308
Кредиты и авансы клиентам	11 658 285	11 294	-	-	11 669 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 662 438	4 858 565	309 761	-	10 830 764
Текущие требования по налогу на прибыль	111 760	-	-	-	111 760
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	124 309	-	-	-	124 309
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	348 695	-	-	-	348 695
Прочие активы	160 373	731	-	-	161 104
Итого активов	23 298 526	8 610 991	2 608 536	6 464	34 524 517
Обязательства					
Средства других банков	1 138 600	-	-	-	1 138 600
Средства клиентов	16 936 285	491 007	13 697	110	17 441 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 136 940	72 929	-	-	8 209 869
Отложенное налоговое обязательство	40 518	-	-	-	40 518
Прочие обязательства	147 029	3 408	36	-	150 473
Итого обязательств	26 399 372	567 344	13 733	110	26 980 559
Чистая балансовая позиция	(3 100 846)	8 043 647	2 594 803	6 354	7 543 958
Обязательства кредитного характера	1 977 209	-	-	-	1 977 209



Для аудиторских
заключений

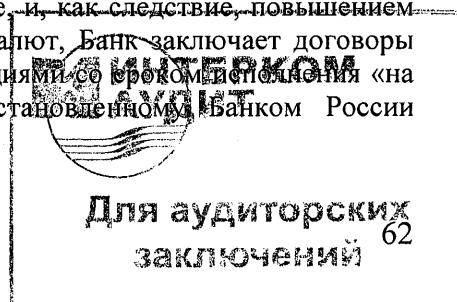
29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2014 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	166 084	481 451	29 278	733	677 546
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	31 505	-	-	-	31 505
Средства в других банках	3 876 583	-	-	-	3 876 583
Кредиты и авансы клиентам	14 332 523	12 696	-	-	14 345 219
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	-	995 332
Текущие требования по налогу на прибыль	48 561	-	-	-	48 561
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	15 318	-	-	-	15 318
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	152 383	-	-	-	152 383
Прочие активы	157 316	-	-	-	157 316
Итого активов	19 776 128	494 147	29 278	733	20 300 286
Обязательства					
Средства других банков	1 808 427	-	-	-	1 808 427
Средства клиентов	4 984 836	431 591	2 861	516	5 419 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 570 897	-	-	-	5 570 897
Прочие обязательства	35 782	-	13	-	35 795
Итого обязательств	12 399 942	431 591	2 874	516	12 834 923
Чистая балансовая позиция	7 376 186	62 556	26 404	217	7 465 363
Обязательства кредитного характера	3 964 658	-	-	-	3 964 658

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	20%	1 286 984	20%	10 009
Евро	20%	415 168	20%	4 225

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 30).



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

За 31 декабря 2015 года	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(6 715 554)	(2 560 835)

За 31 декабря 2014 года производных финансовых инструментов по операциям с иностранной валютой нет.

Ниже представлена информация о чувствительности прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату с учетом балансовых позиций монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, и позиций производных финансовых инструментов.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Доллары США	20%	212 495	20%	10 009
Евро	20%	5 435	20%	4 225

30. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

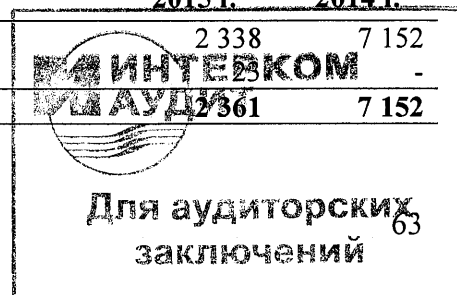
Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря 2015 г.	2014 г.
До 1 года	2 338	7 152
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	2 338	7 152



Для аудиторских
заключений

30. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2015 и 2014 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 977 209	3 868 357
Обязательства по предоставлению кредитов	-	96 301
Итого обязательства кредитного характера	1 977 209	3 964 658

В 2015 и 2014 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	За 31 декабря 2015 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвард:				
векселя кредитных организаций	72 585	(72 585)	-	-
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	9 471 963	(9 538 961)	270	(67 268)
покупка долларов США	2 768 158	(2 756 409)	13 200	(1 451)
продажа евро	5 403 259	(5 429 933)	942	(27 616)
покупка евро	2 842 959	(2 842 424)	1 087	(552)

	За 31 декабря 2014 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвард:				
векселя кредитных организаций	239 328	(239 328)	-	-
Опцион:				
на привлечение целевых займов	145 000	(145 000)	-	-



Для аудиторских
заключений

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2015 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	9 236 329	-	-	9 236 329
Итого	9 236 329	-	-	9 236 329

31 декабря 2014 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	995 332	-	-	995 332
Итого	995 332	-	-	995 332

В течение 2015 и 2014 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



Для аудиторских
заключений 65

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2015 года связанными сторонами Банка являлись:

Старший руководящий персонал	Деятельность	Функции
Гриб Сергей Алексеевич	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Курков Дмитрий Борисович	Зам. Генерального директора	управленческая
Маркус Юлия Александровна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Бетнев Владислав Юрьевич	Главный бухгалтер	управленческая

а так же члены Совета директоров.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

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

	2015 г.	2014 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	29 443	94 360

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.



**Для аудиторских
заключений**

34. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять задачи по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для целей управления капиталом и обеспечения его достаточности на покрытие рисков Банка разработано «Положение об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)».

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых Банком рисков на постоянной основе. Разрабатываются ВПОДК с учетом стратегических целей по развитию бизнеса и планируемого (целевого) уровня капитала, определенных в планах по развитию Банка.

Перечень типичных присущих деятельности Банка рисков определяется утвержденной «Политикой по управлению банковскими рисками в КБ «МИА» (АО)». Для определения потребностей в капитале на покрытие рисков Банк выделяет для себя существенные риски и несущественные. В отношении каждого из существенных видов рисков Банк рассчитывает потребность в капитале под покрытие риска с учетом планов по развитию бизнеса. В отношении прочих (несущественных) видов риска Банк выделяет фиксированный процент от капитала под их покрытие на основе профессионального суждения.

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает лимиты на приемлемые уровни по каждому виду риска (риск-аппетиты) и лимит на совокупный уровень риска (совокупный риск-аппетит), представляющие собой максимально возможные доли капитала, которые Банк может выделить под покрытие рисков для достижения своих стратегических целей.

В течение периода ВПОДК (календарный год) Служба финансового анализа и управления рисками оценивает риски Банка по установленным методикам и контролирует соблюдение лимитов по видам рисков и совокупный риск-аппетит. В 2015 году лимиты на приемлемые уровни рисков не нарушались.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива с 1 января 2015 года 6,0%, до 1 января 2015 года 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%)

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.



34. Управление капиталом (продолжение)

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	7 512 680	6 964 818
Основной капитал	7 512 680	6 964 818
Дополнительный капитал	-	514 251
Всего собственных средств (капитала)	7 512 680	7 479 069
Коэффициент достаточности базового капитала	20.5	29.7
Коэффициент достаточности основного капитала	20.5	29.7
Коэффициент достаточности капитала	20.5	31.6

35. События после отчетной даты

По требованию Регулятора Банком в первом квартале 2016 года были сформированы дополнительно резервы на возможные потери по ссудам в размере 351 350 тыс. руб., что существенным образом не отразилось на величине капитала Банка, не привело к нарушению обязательных нормативов и не повлияло на способность Банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами. По мнению руководства Банка, данное событие не оказало существенного влияния на допущение о непрерывности деятельности Банка.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
28 апреля 2016 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
С.А. Гриб



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Для аудиторских
заключений 69

Всего прошнуровано,
прешнуровано и скреплено
печатью 69 листов
Интком-Аудит / Е.В. Коротких

