

**Коммерческий банк «Новый Московский Банк»
(общество с ограниченной ответственностью)**

КБ «НМБ» (ООО)

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

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	7
Отчет об изменениях в собственных средствах участников за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
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.....	10
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в других банках.....	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
9. Основные средства.....	34
10. Прочие активы.....	34
11. Средства клиентов, прочие заемные средства.....	35
12. Прочие обязательства.....	36
13. Собственные средства участников.....	36
14. Процентные доходы и расходы.....	37
15. Комиссионные доходы и расходы.....	37
16. Административные и прочие операционные расходы.....	37
17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
18. Налог на прибыль.....	38
19. Управление финансовыми рисками.....	38
20. Управление капиталом.....	48
21. Условные обязательства.....	48
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
23. Операции со связанными сторонами.....	51
24. События после отчетного периода.....	52

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Участникам, Совету директоров, руководству КБ «НМБ» (ООО) и иным пользователям

ОГРН: 1027700128796

123100, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 2/1, стр.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **КБ «НМБ» ООО** (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Макс-Аудит»**, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **КБ «НМБ» ООО** по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Заместитель Генерального директора
ООО «Макс-Аудит»**



Береговой А.Ю.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000246
от 20.06.2012 г., ОРНЗ 20803011873

29 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256059

129337, г. Москва, Ярославское шоссе, дом 20, корпус 1, кв. 24

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10303003506

КБ «НМБ» (ООО)

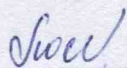
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	834 216	867 516
Обязательные резервы на счетах в Банке России		180 171	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 995	6 737
Средства в других банках	7	173 691	852 426
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 880 499	3 993 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			-
Основные средства	9	5 091	7 479
Прочие активы	10	11 849	46 113
Текущие требования по налогу на прибыль		8 729	46 113
Отложенный налоговый актив	18	27 238	14 494
Итого активов		4 124 479	5 974 927
Обязательства			
Средства других банков		-	-
Средства клиентов	11	3 362 128	5 132 880
Выпущенные долговые обязательства		0	-
Прочие заемные средства	11	196 310	158 562
Прочие обязательства	12	36 268	50 149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 409	8 324
Отложенное налоговое обязательство	18	0	-
Итого обязательств		3 596 115	5 349 915
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	13	170 999	267 647
Итого собственный капитал	13	528 364	625 012
Итого обязательств и собственного капитала		4 124 479	5 974 927

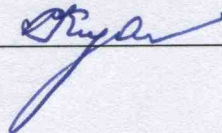
Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Т.А.Лосева

Главный бухгалтер



С.А.Кухаренко



Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «НМБ» (ООО)

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	2015	2014
Процентные доходы	15	627 051	636 435
Процентные расходы	15	(211 296)	(168 999)
Чистые процентные доходы		415 755	467 436
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(369 847)	(272 966)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		45 908	194 470
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	2 993	(16 311)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 350	51 484
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		29 915	107 649
Дивиденды полученные			1 523
Комиссионные доходы	15	73 404	76 779
Комиссионные расходы	15	(28 014)	(22 893)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			5 250
Изменение резерва по прочим активам		-	(4 291)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	21	17 300	18 956
Прочие операционные доходы		667	6 456
Чистые доходы (расходы)		196 523	419 072
Административные и прочие операционные расходы	16	(285 245)	(225 608)
Операционные доходы (расходы)		(88 722)	193 464
Прибыль (убыток) до налогообложения		(88 722)	193 464
Расходы по налогу на прибыль	18	(7 926)	(39 034)
Прибыль (убыток) за период		(96 648)	154 430
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за период		(96 648)	154 430

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Т.А.Лосева

С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

	2015	2014
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Проценты полученные	627 031	608 864
Проценты уплаченные	(211 296)	(172 784)
Комиссии полученные	72 650	76 779
Комиссии уплаченные	(28 014)	(22 893)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 993	(16 656)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	54 350	51 484
Дивиденды полученные	-	1 523
Прочие операционные доходы	667	6 325
Операционные расходы	(301 989)	(225 307)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги	(26 831)	(33 467)
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	189 561	273 868
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		(258 166)
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 411	(6 877)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 742	317 050
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	679 151	(500 645)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1 013 661	(141 246)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	21 016	(11 069)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (не кредитных организаций)	(1 926 538)	137 426
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	-	(50 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 597	(2 806)
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(10 400)	15 702
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		25 000
Приобретение основных средств	(268)	(2 766)
Выручка от реализации основных средств	5 368	
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5 100	22 234
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Изменение стоимости заемных средств	37 748	-
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	(68 382)	(80 881)
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(30 634)	(80 881)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 634	107 649
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	(33 300)	64 704

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	867 516	802 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	834 216	867 516

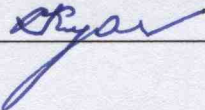
Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров
Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления



Т.А.Лосева

Главный бухгалтер



С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственных средствах участников за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников
Остаток на 01 января 2011 года	357 365	23 138	380 503
Совокупный доход	-	169 986	169 986
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(44 885)	(44 885)
Остаток за 31 декабря 2011 года	357 365	148 239	505 604
Совокупный доход	-	45 944	45 944
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	357 365	194 183	551 548
Совокупный доход	-	80 864	80 864
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(80 949)	(80 949)
Остаток за 31 декабря 2013 года	357 365	194 098	551 463
Совокупный доход	-	154 430	154 430
Выплаты участникам доходов от участия в капитале	-	(80 881)	(80 881)
Остаток за 31 декабря 2014 года	357 365	267 647	625 012
Совокупный доход	-	-	-
Убыток отчетного года	-	(96 648)	(96 648)
Остаток за 31 декабря 2015 года	357 365	170 999	528 364

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Т.А.Лосева

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «НМБ» (ООО), (далее – Банк) - это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

КБ «НМБ» (ООО) образован на основании решения учредителей-пайщиков, принятого 28.10.1993 года. Банк зарегистрирован 27.06.1994 года с регистрационным номером 2932.

Основной государственный регистрационный номер — 1027700128796.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих Лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ):

- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

КБ «НМБ» ООО является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 573 от 03.02.2005).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб., д.2/1, стр.1.

По состоянию за 31 декабря 2015 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 60 человека (за 31 декабря 2014 года: 63 человека).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств и дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности.

В условиях сохранения геополитической напряженности значительно повышается неопределенность траектории дальнейшего экономического развития России. Реализация рисков геополитической напряженности может привести к ужесточению условий привлечения заемных средств на внешних рынках, резко ограничит возможности компаний по рефинансированию долга и повлечет за собой сокращение инвестиционных планов. Сохранение геополитических рисков также формирует предпосылки к масштабному оттоку капитала, что в свою очередь может

привести к дальнейшему ослаблению обменного курса рубля, сохранению высокого уровня инфляции и ухудшению потребительского спроса.

По предварительным данным Минэкономразвития рост ВВП России по итогам 2015 года снизился по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента. Индекс промышленного производства по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4%. Экспорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Экспорт в страны дальнего зарубежья в 2015 году снизился по сравнению с прошлым годом на 32,1% и составил 291,4 млрд. долл. США, экспорт в страны СНГ сократился на 30,0% (48,2 млрд. долл. США).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0% к 2014 году). Импорт из стран дальнего зарубежья в 2015 году снизился на 37,2% по сравнению с 2014 годом и составил 170,9 млрд. долл. США, из стран СНГ – на 35,8% до 23,1 млрд. долларов США. Доля стран дальнего зарубежья в общем объеме импорта России, по оценке, в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 0,2 п. пункта до 88,1 %, доля стран СНГ соответственно увеличилась. Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По итогам 2015 года ожидается сокращение инвестиций в основной капитал на уровне 9,9 процента. Высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, рост долговой нагрузки и общая экономическая неуверенность инвесторов приведут к сокращению инвестиций частных компаний и компаний инфраструктурного сектора на 7,3% и 22,3% к уровню 2014 года соответственно.

К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

В целом за 2015 г. реальная заработная плата работников организаций сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года, реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Высокий рост цен наблюдался на рынке продовольственных товаров под влиянием девальвации рубля, а также ослабления конкуренции и дисбалансов на рынках. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия.

В 2015 году отмечен высокий рост цен на непродовольственные товары, цены на которые выросли на 14,5% против 8% годом ранее. Значительное подорожание было обусловлено реакцией на девальвацию рубля при высокой доле импорта и ограниченных возможностях его импортозамещения. При этом спрос на непродовольственные товары падал, что сказалось на более сильном сокращении непродовольственного импорта, чем продовольственного.

Для российской банковской системы 2015 год был очень непростым. Санкции, резкая девальвация курса национальной валюты, нарастание кризисных явлений и высокая экономическая неопределенность стали настоящей проверкой на прочность для российских банков. В банковском секторе стали остро проявляться структурные проблемы, связанные, в первую очередь, с ростом доли «проблемных активов», что было обусловлено падением спроса на продукцию и услуги большинства компаний на фоне роста или отставания сокращения издержек.

Критическое снижение финансовой устойчивости кредитных организаций заставило международные рейтинговые агентства прибегнуть к массовому понижению кредитных рейтингов розничных банков до минимальных уровней.

Причиной убытков большинства банковских организации в России является продолжающееся стремительное падение качества активов, что приводит к росту просроченной задолженности. Одной из причин сохранения высоких темпов роста просроченной задолженности является тяжелое финансовое положение большинства корпоративных заемщиков, во многом обусловленное продолжающимся сжатием потребительского и инвестиционного спроса.

В сложившихся условиях банки вынуждены придерживаться более консервативной кредитной политики, что приводит и к тому, что процентные ставки по краткосрочным кредитам, необходимые для пополнения оборотных средств, крайне важных для обеспечения жизнедеятельности компаний, стали для многих заемщиков за пределами высокими.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц продолжает расти стабильно высокими темпами уже не первый год. В июле 2015 года доля просроченных ссуд достигла 7,8%, что соответствует 836 млрд. рублей. Причиной развития негативного тренда в сегменте розничного кредитования стали падение реальных доходов населения (-2% в июле в годовом выражении) и еще более существенное сжатие спроса (падение оборота розничной торговли в июле составило 9,2% в годовом выражении). В итоге, доля и количество «плохих ссуд» в портфелях банков увеличиваются при одновременном снижении размеров кредитных портфелей.

Сохранение высокого уровня процентных ставок не позволяет надеяться на увеличение темпов кредитования и повышение качества обслуживания текущих долговых обязательств, что будет и дальше негативно влиять на качество кредитного портфеля в целом.

В отличие от корпоративного сегмента, депозиты физических лиц с февраля 2015 года демонстрировали положительную динамику. Тем не менее, декабрьский всплеск волатильности рубля и последовавший за этим взлет процентных ставок повлекли за собой структурные сдвиги в динамике изменения рублевых депозитных операций. Причиной снижения привлекательности долгосрочных вкладов для населения стали рост рисков в банковской системе и общая экономическая неопределенность.

Не всем банкам удастся справиться с развивающимися негативными тенденциями в отрасли. За период с начала 2014 года количество кредитных организаций, лишившихся лицензии на осуществление банковской деятельности достигло 138, что привело к сокращению количества действующих банков до 780 к середине августа 2015 года.

Наращение дефицита капитала частных банков в результате стремительного ухудшения качества активов и роста убытков стимулирует активизацию сделок по слиянию и поглощению, что выступает дополнительным фактором консолидации банковской системы.

3. Основы представления 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 зданий, 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».

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.

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.

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 (расходы) 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 и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
72,8827 рубля за 1 доллар США,	56,2584 рубля за 1 доллар США,
79,6972 рубля за 1 евро	68,3427 рубля за 1 евро

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно - аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках)- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние

административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" в отчете о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок

значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

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

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

Средства в других банках

В составе средств в других банках отражаются остатки на корсчетах, размещенные межбанковские кредиты и депозиты.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей

информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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 полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

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

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

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

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-20% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Эксплуатация программного обеспечения

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

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

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

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

Заемные средства

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии

выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости (подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий). Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случае наличия вероятности возникновения убытков по таким обязательствам, под обязательства кредитного характера создаются резервы на возможные потери.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также отражается в прочих компонентах совокупного дохода.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

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

иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие

требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1.
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и

классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок

к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2015 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные денежные средства	168 624	310 167
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	137 579	157 115
Корреспондентские счета в банках, в том числе:	523 621	390 234
- Российской Федерации	82 453	127 175
- других стран	441 168	263 059
Расчеты участников на ОРЦБ	4 392	10 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	834 216	867 516

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Примечании 20.

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

	2015	2014
Акции ОАО ФСК ЕЭС обыкновенные	-	3 736
Акции ПАО "Т Плюс" обыкновенные	199	488
Акции "Автоваз" (ОАО) обыкновенные	2 796	2 513
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995	6 737

По состоянию за 31 декабря 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными акциями российских компаний, котирующимися на активном рынке: ПАО "Т Плюс", ОАО «Автоваз».

По состоянию за 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены обыкновенными акциями российских компаний, котирующимися на активном рынке: ПАО "Т Плюс", ОАО «Автоваз», ОАО ФСК ЕЭС,

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2015 и 2014 гг., не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение указанных периодов.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Депозиты в Банке России	170 000	750 329
Текущие кредиты в банках Российской Федерации	3 691	101 230
Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	-	2 720
Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации	-	867
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	-	(2 720)
Итого средств в других банках	173 691	852 426

КБ «НМБ» (ООО)

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 173 691 тыс. руб. (31.12.2014 г: 852 426 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2015 Банком размещены средств в Банке России в сумме 170 000 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 10% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2014 Банком размещены средств в Банке России в сумме 750 000 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 16% годовых; в АПБ «Солидарность» ЗАО в сумме 100 104 тыс.руб., на срок до 30 дней, под 19% годовых; в ОАО «Банк Москвы» в сумме 1 125 тыс.руб., на срок до востребования, под 2 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства в других банках в сумме 173 691 тыс.руб. (31.12.2014 г: 852 426 тыс. руб.) являются текущими и необесцененными.

В 2015 и 2014 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	2 720	2 720
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(2 720)	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	2 720

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	3 598 158	4 660 701
Кредиты физическим лицам	561 708	404 402
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	4 159 866	5 065 103
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(1 279 367)</i>	<i>(1 071 523)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 880 499	3 993 580

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 880 499 тыс. руб. (за 31.12.2014 г.: 3 993 580 тыс. руб.).

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля – брутто по отраслям экономики до вычета резерва под обесценение.

Отрасль	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	1 042 112	25%	1 853 828	36.60%
Финансы	577 895	14%		
Операции с недвижимым имуществом	-	-	207 669	4.10%
Строительство	383 346	9%	1 504 336	29.70%
Обрабатывающие производства	-	-	400 143	7.90%
Транспорт и связь	-	-	1 300	0%
Прочие виды деятельности	1 594 805	38%	693 425	13.70%
Физические лица	561 708	14%	404 402	7.98%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 159 866	100%	5 065 103	100,0%

КБ «НМБ» (ООО)

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

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и профессиональные суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	1 071 523	802 349
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	207 844	272 966
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(3 792)
Погашение кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	1 279 367	1 071 523

Ниже приводится движение резерва под обесценение корпоративных и потребительских кредитов за 2015 год.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	(895 035)	(176 488)	(1 071 523)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(199 033)	(8 811)	(207 844)
Списана задолженность за счет резерва	0	0	0
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года	(1 094 068)	(185 299)	(1 279 367)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2015 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе			
- 1 группа	312 796	16 619	329 415
- 2 группа	1 249 964	157 977	1 407 941
- 3 группа	1 544 014	204 232	1 748 246
- 4 группа	142 714	0	142 714
Итого текущих кредитов	3 249 488	378 829	3 628 316
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18 920	53 369	72 289
Индивидуально обесцененные кредиты	329 750	129 510	459 260
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	3 598 158	561 708	4 159 866
За вычетом резерва под обесценение			
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(18 920)	(33 956)	(52 876)
- резерв под обесценение	(1 075 148)	(151 343)	(1 226 491)

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

текущих кредитов, оцененных на коллективной основе			
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 504 090	376 409	2 880 498

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	483 915	(4 839)	479 076
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	3 352 113	(215 071)	3 137 042
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	326 900	(187 250)	139 650
Просроченные	497 773	(487 875)	9 898
Итого кредитов юридическим лицам	4 660 701	(895 035)	3 765 666
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	13 265	(125)	13 140
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	238 128	(27 274)	210 854
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	50 097	(46 177)	3 920
Просроченные	102 912	(102 912)	-
Итого кредитов физическим лицам	404 402	(176 488)	227 914
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 065 103	(1 071 523)	3 993 580

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 (до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 (до вычета резерва под обесценение).

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные имуществом:			
- объектами недвижимости	737 959	87 249	825 208
- транспортными средствами	136 911	18 571	155 482
- товарами в обороте	413 449	-	413 449
- оборудованием	57 252	-	57 252
- другим имуществом	36 977	93 479	130 456
Ценными бумагами	152 009	-	152 009
Поручительствами третьих лиц	578 805	69 062	647 867
Правами требования	64 522	-	64 522
Необеспеченные	2 482 817	136 041	2 618 858
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 660 701	404 402	5 065 103

Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года****(в тысячах российских рублей)**

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел 23 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 75 000 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 167 394 тыс. рублей или 76,1% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел 27 заемщиков с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 72 400 тыс. рублей (10% от капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 195 512 тыс. рублей или 82,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

Анализ процентных ставок по кредитам, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 24.

9. Основные средства

По статье «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2015 года отражены основные средства в сумме 5 091 тыс.руб. (за 31.12.2014 г.: 7 479 тыс.руб.) , принадлежащие Банку на праве собственности.

Нематериальные активы в 2015 и 2014 годах Банком не использовались.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2015.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на начало периода	251	6 266	2 156	7 987	352	17 012
Приобретение	0	0	201	0	66	268
Выбытие	(251)	(437)	(762)	(500)	0	(1 951)
на конец периода	0	5 828	1 596	7 487	418	15 329
Амортизация с учетом инфляции						
на начало периода	46	4 402	1 189	3 726	171	9 533
Начисленная за период	24	1 047	378	987	38	2 474
Амортизация по выбывшим ОС	(70)	(437)	(762)	(500)	0	(1 769)
на конец периода	0	5 012	805	4 213	209	10 238
Балансовая стоимость	0	817	791	3 274	209	5 091

В 2015 и 2014 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

10. Прочие активы

	2015	2014
Незавершенные расчеты	579	25 000
Предоплата за услуги	-	6 073
Расходы будущих периодов	3 510	3 605
Требования по получению комиссии	676	434
Расчеты с фондом социального страхования, прочие налоги (кроме налога на прибыль)	772	295
Требования по уступке прав требования	17 814	36 457

КБ «НМБ» (ООО)

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

Резерв под обесценение прочих активов	(11 502)	(25 751)
Итого прочих активов	11 849	46 113

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2015 года в сумме 11 849 тыс. руб. сформированы Банком по требованиям по переуступке прав (31 декабря 2014 г.: 25 751 тыс. руб.).

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом.

	2015		2014	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Государственные и общественные организации				
-Текущие/расчетные счета	23 009	0,9%	742 959	14,5%
Прочие юридические лица				
-Текущие/расчетные счета	821 593	24,4%	929 877	18,1%
-Срочные депозиты	176 122	5,2%	97 436	1,9%
Физические лица				
-Текущие счета/счета до востребования	129 898	3,8%	269 455	5,2%
-Срочные вклады	2 211 506	65,7%	3 093 153	60,3%
Итого средств клиентов	3 362 128	100	5 132 880	100

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 362 128 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 5 132 880 тыс. рублей).

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

Прочие заемные средства представлены следующим образом.

	2015	2014
Субординированные депозиты	196 310	158 562
Итого прочих заемных средств	196 310	158 562

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до января 2021 года;
- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке LIBOR + 7,39% (по двенадцатимесячным межбанковским кредитам в Долларах США), сроком до мая 2021 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, сроком до апреля 2021 года.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 196 310 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года 158 562 тыс. рублей).

КБ «НМБ» (ООО)

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

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 24.

12. Прочие обязательства

	Примечания	2015	2014
Налоги к уплате		-	1 352
Кредиторская задолженность		2 298	2 722
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные)		-	5 122
Резерв по оценочным обязательствам	22	30 392	33 443
Отложенные доходы		435	3 959
Прочие обязательства		3 143	3 551
Итого прочих обязательств		36 268	50 149

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств прочих обязательств составила 36 268 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 50 149 тыс. рублей).

13. Собственные средства участников.

По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал Банка был скорректирован с учетом инфляции и составил 149 868 тысяч рублей. В 2003-2011 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 47 497 тыс.руб., в 2006 году на 30 000 тыс.руб., в 2007 году на 30 000 тыс.руб., в 2008 году на 100 000 тыс. руб. и составил на отчетную дату 357 365 тыс. руб.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале.

Участники	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Доля, %
1 Хейфиц А.В.	182 224	76,89	182 224	76,89
2 Лосева Т.А.	47 400	20,00	47 400	20,00
3 ЗАО «Фейлин»	4 425	1,87	4 425	1,87
4 ЗАО «Импульс Групп»	2 951	1,24	2 951	1,24
Уставный капитал по номиналу	237 000	100,00	237 000	100,00
Поправка на инфляцию	120 365		120 365	
Итого	357 365		357 365	

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

В 2015 году банк имеет убыток в размере 73 000 тыс. руб. Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составил 154 430 тыс. рублей.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2015 году участникам Банка дивиденды не выплачивались. В 2014 году участникам Банка выплачены доходы от участия в капитале за 2013 год в сумме 80 881 тыс.рублей.

Ниже представлена информация о собственных средствах участников.

	2015	2014
Уставный капитал	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль	194 647	267 647
Итого собственных средств участников	552 012	625 012

14. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	577 344	563 214
По депозитам в Банке России	48 278	14 791
По ценным бумагам	170	47 191
По корреспондентским счетам в других банках	1 259	11 239
Итого процентных доходов	627 051	636 435
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	183 715	152 101
По срочным депозитам юридических лиц	27 569	15 026
По выпущенным долговым обязательствам	-	906
По срочным депозитам банков	12	966
Итого процентных расходов	211 296	168 999
Чистые процентные доходы	415 755	467 436

15. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	22 671	23 196
По выданным гарантиям	22 407	27 925
За ведение и открытие счетов	3 995	3 356
Прочие	24 331	22 302
Итого комиссионных доходов	73 404	76 779
Комиссионные расходы		
По операциям с пластиковыми картами	21 228	16 114
По расчетным операциям	4 920	3 600
По кассовым операциям	1 512	2 579
За услуги по операциям с ценными бумагами	81	323
За проведение операций с валютными ценностями	273	277
Итого комиссионных расходов	28 014	22 893
Чистый комиссионный доход	45 390	53 886

16. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	89 166	89 059
Арендная плата	51 458	50 572
Расходы по страхованию имущества	31 137	15 947
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 396	2 737
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 719	12 113
Расходы, связанные с основными средствами (амортизация, ремонт, эксплуатация)	16 442	2 513
Прочие	79 927	52 667
Итого административных и прочих операционных	285 245	225 608

расходов**17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2015	2014
Доходы за вычетом расходов от операций с государственными долговыми обязательствами	(26 377)	(16 311)
Переоценка ценных бумаг	29 370	-
Итого	2 993	(16 311)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(754)	(41 791)
Изменения отложенного налогообложения	(7 172)	2 757
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(7 926)	(39 034)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые активы, признанные в балансе по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 27 238 тыс.руб. (2014 г.: 14 494 тыс.руб.).

Различия между отчетностью по МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистые налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть возвращены Банку в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

-идентификация риска,

- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

- Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

- Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.

- Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 7, 8, 20.

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

основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- оценка и выделение основных факторов, присущих рыночному риску, моделирование и прогнозирование рыночной ситуации;
- лимитирование рискованных финансовых операций;
- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.
- ограничение полномочий сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
-------	----	------	--------	-------

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	280 667	102 181	451 368	834 216
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	180 171			180 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995			2 995
Средства в других банках	170 047	3 644		173 691
Кредиты и дебиторская задолженность	478 551	1 659 593	742 355	2 880 499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0
Основные средства	5 091			5 091
Текущие требования по налогу на прибыль	8 729			8 729
Отложенные налоговые требования	27 238			27 238
Прочие активы	11 849			11 849
Итого Активов:	1 165 338	1 765 418	1 193 723	0 4 124 479
Обязательства				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	1 061 193	1 199 893	1 101 042	3 362 128
Прочие заемные средства	196 310			196 310
Обязательства перед участниками	0			0
Прочие обязательства	36 104		164	36 268
Текущие налоговые обязательства	1 409			1 409
Отложенные налоговые обязательства	0			0
Итого обязательств:	1 295 016	1 199 893	1 101 206	0 3 596 115
Чистая балансовая позиция	(129 678)	565 525	92 517	0 528 364
Обязательства кредитного характера	365 797			365 797

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	433 335	166 615	267 566	867 516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	186 582	-	-	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 737	-	-	6 737
Средства в других банках	851 301	1 125	-	852 426
Кредиты и дебиторская задолженность	1 393 511	1 459 558	1 140 511	3 993 580
Основные средства	7 479	-	-	7 479
Прочие активы	46 113	-	-	46 113
Отложенный налоговый актив	14 494	-	-	14 494
Итого активов	2 939 552	1 627 298	1 408 077	5 974 927
Обязательства				
Средства клиентов	2 360 282	1 465 650	1 306 948	5 132 880
Прочие обязательства	50 125	-	24	50 149
Прочие заемные средства	-	90 148	68 414	158 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 324	-	-	8 324
Итого обязательства	2 418 731	1 555 798	1 375 386	5 349 915
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	520 821	71 500	32 691	625 012
Обязательства кредитного характера за 31	607 312	22 222	-	629 534

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

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на собственный капитал
Укрепление Доллара США на 10%	28 276	28 276	7 150	7 150
Ослабление Доллара США на 10%	(28 276)	(28 276)	(7 150)	(7 150)
Укрепление ЕВРО на 10 %	4 626	4 626	3 269	3 269
Ослабление ЕВРО на 10 %	(4 626)	(4 626)	(3 269)	(3 269)

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

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

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы, чувствительные к изменению % ставки	449 452	1 296 826	972 761	335 151	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	1 126 551	128 289	2 019 981	87 307	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(677 099)	1 168 537	(1 047 220)	247 844	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению % ставки	(677 099)	491 438	(555 782)	(307 938)	
Коэффициент разрыва	39,90%	139,16%	83,03%	90,84%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252		
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100		
Изменение чистого процентного дохода	-64 927	83 238	-26 396		-8 085
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100		

КБ «НМБ» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Изменение чистого процентного дохода	64 927	-83 238	26 396	8 085
--------------------------------------	--------	---------	--------	--------------

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гЭП-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 Года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	390 234	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	852 426	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	617 305	2 481 156	599 262	295 857
Итого активов	1 859 965	2 481 156	599 262	295 857
Итого активов нарастающим итогом	1 859 965	4 341 121	4 940 383	x
Обязательства				
Средства клиентов	385 367	1 930 336	799 376	75 519
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	158 562
Итого обязательств	385 367	1 930 336	799 376	234 081
Итого обязательств нарастающим итогом	385 367	2 315 703	3 115 079	x
ГЭП	1 474 598	2 025 418	1 825 304	61 776
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4,83	1,07	0,19	x

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2015 года и 2014 года.

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13%	11,5%	10,4%	14%	12,5%	11,4%
Обязательства						
Средства клиентов:						
- срочные депозиты юридических лиц	6,1%	7%	4,4%	8,1%	9%	6,4%
- срочные депозиты физических лиц	7,1%	4,0%	3,5%	9,1%	5,0%	4,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2015 года и 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным Банком России значениям.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

	Н2		Н3		Н4	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	98,44	78,37	98,87	95,06	41,41	36,21
	min	min	min	min	max	max
Норматив	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2015 года.

КБ «НМБ» (ООО)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	834 216					834 216
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	180 171					180 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995					2 995
Средства в других банках	173 691					173 691
Кредиты и дебиторская задолженность	275 761	1 296 826	972 761	335 151		2 880 499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-					-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-				5 091	5 091
Основные средства	-					-
Текущие требования по налогу на прибыль	-				8 729	8 729
Отложенные налоговые требования	-				27 238	27 238
Прочие активы	11 849					11 849
Итого Активов:	1 478 683	1 296 826	972 761	335 151	41 058	4 124 479
Обязательства						
Средства других банков	-		-			-
Средства клиентов	1 126 551	128 289	2 019 981	87 307		3 362 128
Прочие заемные средства	-			196 310		196 310
Обязательства перед участниками	-					0
Прочие обязательства	36 268					36 268
Текущие налоговые обязательства	1 409					1 409
Отложенные налоговые обязательства	0					0
Итого обязательств:	1 164 228	128 289	2 019 981	283 617	-	3 596 115
Чистая балансовая позиция	314 455	1 168 537	(1 047 220)	51 534	41 058	528 364
Накопленная балансовая позиция	314 455	1 482 992	435 772	487 306	528 364	

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	867 516	-	-	-	-	867 516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	186 582	-	-	-	-	186 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	6 737	6 737
Средства в других банках	852 426	-	-	-	-	852 426
Кредиты и авансы клиентам	617 305	2 481 156	599 262	295 857	-	3 993 580
Прочие активы	-	35 407	-	-	10 706	46 113
Основные средства	-	-	-	-	7 479	7 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 494	14 494
Итого активов	2 523 829	2 516 563	599 262	295 857	39 416	5 974 927

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года****(в тысячах российских рублей)**

Обязательства						
Средства клиентов	2 327 649	1 930 336	799 376	75 519		5 132 880
Прочие заемные средства	-	-	-	158 562	-	158 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	8324	-	-	8 324
Прочие обязательства	-	-	16 706	-	33 443	50 149
Итого обязательств	2 327 649	1 930 336	824 406	234 081	33 443	5 349 915
Чистый разрыв ликвидности	196 180	586 227	(225 144)	61 776	5 973	625 012
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	196 180	782 407	557 263	619 039	625 012	

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

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

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операций, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;

- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

- несоблюдение законодательства;
- несоответствие внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

- несовершенство правовой системы;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

- утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;
- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

- своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Географический риск. В 2015 и 2014 годах Банк, в основном, осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в банках нерезидентах составили за 31 декабря 2015 года 441 168 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года 263 059 тыс. руб.)

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозиты от организаций - нерезидентов составили за 31 декабря 2015 года – 16 137 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года: 158 562 тыс. руб.)

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

20. Управление капиталом

Банк управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации стоимости капитала. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о структуре капитала Банка представлена в Примечании 13.

По сравнению с 2014 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии изменениями требований ЦБ РФ, в частности, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, основанных на положениях Базель III.

	2015	2014
Базовый капитал	584 896	512 924
Основной капитал	584 896	512 924
Показатели, уменьшающие базовый капитал	16 110	3 590
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	162 321	211 433
Итого собственные средства (капитал) Банка	731 107	724 357

В соответствие с существующими требованиями Центрального Банка Российской Федерации к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5,0%, норматив достаточности основного капитала – 5,5% (с 01.01.2015 – 6%) и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10,0%. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2014 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2015 и 2014 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Гарантии выданные	275 280	259 203
Неиспользованные кредитные линии	114 165	370 331
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	<i>(23 648)</i>	<i>(33 443)</i>
Итого обязательств кредитного характера	365 797	596 091

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера за 2015 и 2014 годы.

	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года	33 443	52 399
Создание/(восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года	9 795	(18 956)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец года	23 648	33 443

Обязательные резервы на сумму 180 171 тыс.рублей (на 31.12.2014 г.: 186 582 тыс. рублей) - это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты			867 516	867 516
- Наличные средства	168 624	168 624	310 167	310 167
- Остатки по счетам в Банке России	137 579	137 579	157 115	157 115
- Корреспондентские счета в банках	523 621	523 621	390 234	390 234
- Прочие	4 392	4 392	10 000	10 000
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	180 171	180 171	186 582	186 582

КБ «НМБ» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года****(в тысячах российских рублей)**

Средства в других банках	2 995	2 995	852 426	852 426
- Кредиты и депозиты в других банках	170 000	170 000	851 559	851 559
- Средства в расчетах с другими банками	3 691	3 691	867	867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 995	2 995	6 737	6 737
- ОФЗ	-	-	-	-
- Корпоративные акции	2 995	2 995	6 737	6 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
- Паи ЗПАИФ	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность			3 993 580	3 993 580
- Кредиты корпоративным клиентам	2 504 090	2 504 090	3 765 666	3 765 666
- Потребительские кредиты физическим лицам	376 409	376 409	227 914	227 914
Итого финансовых активов	4 071 572	4 071 572	5 906 841	5 906 841
Нефинансовые активы			68 086	68 086
Прочие нефинансовые активы	20 578	20 578	46 113	46 113
Основные средства	5 091	5 091	7 479	7 479
Отложенный налоговый актив	27 238	27 238	14 494	14 494
Итого активов	4 124 479	4 124 479	5 974 927	5 974 927
Средства клиентов			5 132 880	5 132 880
Государственные и общественные организации	23 009	23 009	742 959	742 959
- Текущие/расчетные счета	23 009	23 009	742 959	742 959
Прочие юридические лица	997 715	997 715	1 027 313	1 027 313
- Текущие/расчетные счета	821 593	821 593	929 877	929 877
- Срочные депозиты	176 122	176 122	97 436	97 436
Физические лица	2 341 404	2 341 404	3 362 608	3 362 608
- Текущие/счета до востребования	129 898	129 898	269 455	269 455
- Срочные депозиты	2 211 506	2 211 506	3 093 153	3 093 153
Прочие заемные средства	196 310	196 310	158 562	158 562
- Субординированные займы	196 310	196 310	158 562	158 562
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 558 498	3 558 498	5 291 442	5 291 442
Нефинансовые обязательства			58 473	58 473
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 409	1 409	8 324	8 324
Прочие нефинансовые обязательства	36 268	36 268	50 149	50 149
Итого обязательств	3 596 115	3 596 115	5 349 915	5 349 915

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление

расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

	2015	2014
Предоставленные кредиты	2 600	5 450
Привлеченные средства клиентов	764 772	1 567 285

Ниже указана информация о результатах (доходах и расходах) по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014
Процентные доходы	362	847
Процентные расходы	80 624	83 634
Комиссионные доходы	336	434
Краткосрочные вознаграждения	-	17 336

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка за 31 декабря 2014 года составили 1 513 тыс. руб.

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

В течение 2014 года были выплачены дивиденды на сумму 80 881 тыс. рублей. Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

24. События после отчетного периода

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые оказали существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Утверждено к выпуску Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 29 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Т.А.Лосова

Главный бухгалтер

С.А.Кухаренко



Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.