

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

БАНК «МСКБ» (ПАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2-5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 53



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности

**Публичного акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк»
за 2015 год**

Акционерам и Совету директоров

Публичного акционерного общества «Мурманский социальный коммерческий банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» (сокращенное наименование – БАНК «МСКБ» (ПАО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1025100003917 от 19.12.2002; зарегистрировано Банком России 25.02.1994 № 2722.

Место нахождения: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности БАНК «МСКБ» (ПАО) (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность 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 данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНК «МСКБ» (ПАО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

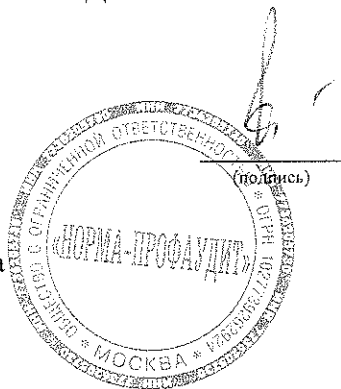
ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

«29» апреля 2016 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102 060	270 680
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 285	6 542
Средства в других банках	6	269 730	50 002
Кредиты и займы клиентам	7	602 858	637 578
Основные средства	8	23 727	24 511
Отложенные налоговые активы	19	-	-
Прочие активы	9	1 186	2 478
Всего активов		1 003 846	991 791
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	671 934	668 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 169
Отложенные налоговые обязательства	19	-	5
Прочие обязательства	11	6 266	9 504
Итого обязательств		678 200	680 643
Уставный капитал		239 423	239 423
Эмиссионный доход		1 669	1 669
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		21 612	21 612
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		62 942	48 444
Итого собственные средства	12	325 646	311 148
Всего обязательства и собственные средства		1 003 846	991 791

Председатель правления



Дудкина

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Михайлина

Михайлина Е.И.

Примечания на страницах с 40 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	239 423	1 669	21 612	(27 603)	235 101
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2013	239 423	1 669	21 612	(27 603)	235 101
Прочий совокупный доход:	-	-	-	76 047	76 047
- прибыль (убыток)	-	-	-	76 047	76 047
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв, установленный законодательством	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2014 12	239 423	1 669	21 612	48 444	311 148
Прочий совокупный доход:	-	-	-	14 498	14 498
- прибыль (убыток)	-	-	-	14 498	14 498
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв, установленный законодательством	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2015 12	239 423	1 669	21 612	62 942	325 646

Председатель правления

Судкина

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Михайлина

Михайлина Е.И.

Примечания на странице 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		141 194	125 871
Проценты уплаченные		(32 989)	(30 652)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 528	5 299
Комиссии полученные		32 965	34 543
Комиссии уплаченные		(2 543)	(2 856)
Прочие операционные доходы		732	59 405
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(101 917)	(97 319)
Уплаченный налог на прибыль		(6 671)	(6 178)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32 299	88 113
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		2 257	289
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(221 761)	61 140
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		18 689	(38 506)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		713	(390)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(11 122)	(47 224)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(428)	(5 508)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(179 353)	57 914
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 037)	(6 505)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 036)	(6 505)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		11 779	2 197
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(168 610)	53 606
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	270 670	217 064
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	102 060	270 670

Председатель правления

Дудкина

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Михайлина

Михайлина Е.И.

Примечания на странице 10 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Публичное акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк»**

сокр. — БАНК «МСКБ» (ПАО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2722 от 06.07.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **29.04.2016** решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	31.12.2015	72,8827 руб.	31.12.2014	56,2584 руб.
1 евро	31.12.2015	79,6972 руб.	31.12.2014	68,3427 руб.
10 норвежских крон	31.12.2015	83,3803 руб.	31.12.2014	75.7944 руб.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;

- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашения
 и отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевого ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашения
 и отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, запасов, долгосрочных активов/пассивов (выбывающие группы) в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованному на отчетную дату отпуском;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОФП отличается от той, которую Банк использовал в отчетности за 2014 год.

Статьи:

«Торговая и прочая дебиторская задолженность» в отчетности за 2015 год включена в статью «Прочие активы»;

«Торговая и прочая кредиторская задолженность» включена в статью «Прочие обязательства»

В связи с этим сравнительные данные по 2014 году приведены в соответствии с группировкой статей в отчетности за 2015 год.

Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В таблице ниже указаны изменения, внесенные в отчетность сравнительного периода.

Статья ОФП в отчетности за 2014 год	Статья ОФП отчетности за 2015 год	Сумма изменения, в тыс. руб.
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Прочие обязательства	730

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

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

конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и под-

лежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 прочего 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 прочем совокупном доходе 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, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового

актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

2.3 Признание и оценка статей

В данной неконсолидированной отчетности раскрыты основы учетной политики по статьям, имеющихся (признанных) активов и обязательств в отчете о финансовом положении по состоянию на 31.12.2015 года и на отчетную дату сопоставимого периода 31.12.2014 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задол-

женности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

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

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, 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 средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости похожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

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

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» ОФП в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

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

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка является достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функциони-

рованием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (полученным кредитом, в том числе межбанковским кредитом (депозитам, займам), прочим размещенным средствам; банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения и пр. обязательствам).

Кредитные отношения сопровождаются возникновением рисков, соответственно Банк рассматривает два вида кредитных рисков:

- индивидуальный риск, где актив оценивается Банком на самостоятельной основе;
- портфельный риск, где актив является частью портфеля однородных ссуд.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты:

- лимиты на максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимиты на концентрацию кредитного риска (принадлежность к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам);
- лимит на максимальную сумму кредитных требований к банкам-резидентам РФ;
- лимиты на максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Оценка кредитного риска осуществляется на ежеквартальной основе отделом финансового анализа и управления рисками, которое подотчетно Председателю Правления Банка, в составе агрегированного отчета о банковских рисках с приложением необходимой аналитической информации Исполнительным органам Банка.

Утверждение пограничных значений лимитов кредитного риска утверждает Совет Директоров (Председатель Совета Директоров) не реже одного раза в год. Утверждение лимитов на максимальный размер кредитного требования к банку-контрагенту для осуществления операций по размещению межбанковских кредитов (депозитов) осуществляет Кредитный Комитет Банка.

В целях мониторинга кредитного риска ответственные подразделения Банка осуществляют комплексный анализ кредитных рисков по кредитным проектам, осуществляют контроль за качеством кредитного портфеля, анализируют риски невозврата кредита, осуществляют контроль за соблюдением лимитов. При возникновении новых факторов кредитного риска, оказывающих влияние на изменение показателей, используемых для оценки и мониторинга кредитного риска, ответственные подразделения осуществляют оперативное информирование Председателя Правления Банка.

Регулирование кредитного риска осуществляется следующими методами:

- диверсификация/концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Метод резервирования направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционера. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщика.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других бан- ках	Кредиты и займы кли- ентам	Прочие фи- нансовые активы	Всего
2015					
Непросроченные и необесцененные активы	102 060	268 511	8 355	-	378 926
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	4 354	658 144	22	662 520
Валовая стоимость	102 060	272 865	666 499	22	1 041 446
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(3 135)	(63 641)	(22)	(66 798)
Чистая стоимость	102 060	269 730	602 858	-	974 648
2014					
Непросроченные и необесцененные активы	270 680	50 000	32 582	-	353 262
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	2 902	652 148	50	655 100
Валовая стоимость	270 680	52 902	684 730	50	1 008 362
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 900)	(47 152)	(50)	(50 102)
Чистая стоимость	270 680	50 002	637 578	-	958 260

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 63641 тыс. руб. (2014: 47152 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в 2014 году - 341 тыс. руб. – результат обесценения на совокупной основе.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
2015					
без задержек платежа	-	4 354	643 674	-	648 028
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	44	-	44
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 494	-	1 494
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 439	-	7 439
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 131	-	1 131
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 362	22	4 384
Валовая стоимость	-	4 354	658 144	22	662 520
Резерв под обесценение	-	(3 135)	(63 641)	(22)	(66 798)
Чистая стоимость	-	1 219	594 503	-	595 722
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>					
2014					
без задержек платежа	-	2 902	602 443	-	605 345
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	45 000	-	45 000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 341	-	1 341
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 364	50	3 414
Валовая стоимость	-	2 902	652 148	50	655 100
Резерв под обесценение	-	(2 900)	(46 810)	(50)	(49 760)
Чистая стоимость	-	2	605 338	-	605 340

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Прочее размещение	Всего
2015					
без задержек платежа	306 330	42 634	303 065	-	652 029
с задержкой платежа менее 30 дней	44	-	-	-	44
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 494	-	-	-	1 494
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 439	-	-	-	7 439

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	658	-	473	-	1 131
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 432	-	2 930	-	4 362
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	317 397	42 634	306 468	-	666 499
Общая сумма кредитов и займов клиентам	317 397	42 634	306 468	-	666 499
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(36 503)	(426)	(26 712)		(63 641)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	280 894	42 208	279 756	-	602 858

2014

без задержек платежа	338 029	-	296 995	-	635 024
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	45 000	45 000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	1 341	1 341
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	3 365	3 365
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	338 029	-	296 995	49 706	684 730
Общая сумма кредитов и займов клиентам	338 029	-	296 995	49 706	684 730
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(19 792)		(27 360)		(47 152)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	318 237	-	269 635	49 706	637 578

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения
2015		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	317 397	463 370
Ипотечные жилищные кредиты	42 634	70 537
Корпоративные кредиты	306 468	405 744
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	
Прочее размещение	-	
Итого Кредитов и займов	666 499	939 651
2014		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	338 029	438 131
Ипотечные жилищные кредиты	-	
Корпоративные кредиты	296 995	530 230
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	
Прочее размещение	49 706	50 950
Кредиты государственным и муниципальным организациям	684 730	1 019 311

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

В Банке существует валютный и процентный риски.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процесс управления валютным риском включает в себя количественную оценку величины валютного риска, лимитирование, хеджирование, определение валютного риска, т.е. расчет открытой валютной позиции и степени ее подверженности риску.

В целях минимизации валютного риска основными инструментами для его регулирования могут являться:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- ускорение или задержка платежей. При этом Банк в соответствии со своими ожиданиями будущих изменений валютных курсов может потребовать от своих дебиторов ускорения или задержки расчетов.
- Диверсификация валютных средств Банка в иностранной валюте. Этот метод снижения валютного риска предполагает постоянное наблюдение за колебанием курсов иностранных валют.
- Страхование валютного риска, которое предполагает передачу всего риска страховой компании.

Пограничные значения (лимиты) устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Основным принципом управления валютным риском является его контроль на ежедневной основе с учетом методом минимизации.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драг металлы	Всего
2015					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	72 745	11 096	17 291	928	102 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 285	-	-	-	4 285
Средства в других банках	267 953	1 567	208	2	269 730
Кредиты и займы клиентам	602 858	-	-	-	602 858
Итого монетарные активы	947 841	12 663	17 499	930	978 933
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(641 003)	(14 211)	(15 887)	(833)	(671 934)
Прочие финансовые обязательства	(1 085)	-	-	-	(1 085)
Итого монетарные обязательства	(642 088)	(14 211)	(15 887)	(833)	(673 019)
Чистая валютная позиция	305 753	(1 548)	1 612	97	305 914
2014					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	254 946	7 606	7 003	1 125	270 680
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 542	-	-	-	6 542
Средства в других банках	50 002	-	-	-	50 002
Кредиты и займы клиентам	637 578	-	-	-	637 578
Итого монетарные активы	949 068	7 606	7 003	1 125	964 802

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	(652 985)	(8 603)	(6 138)	(1 239)	(668 965)
Прочие финансовые обязательства	(2 439)	-	-	(5)	(2 444)
Итого монетарные обязательства	(655 424)	(8 603)	(6 138)	(1 244)	(671 409)
Чистая валютная позиция	293 644	(997)	865	(119)	293 393

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(77)	(62)	(50)	(40)
Ослабление доллара США на 5%	77	62	50	40
Укрепление евро на 5%	81	64	43	35
Ослабление евро на 5%	(81)	(64)	(43)	(35)
Укрепление прочих валют на 5%	5	4	(6)	(5)
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(4)	6	5

3.2.2 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк подвержен процентному риску из-за несбалансированности суммы активов и пассивов с плавающей процентной ставкой, а также из-за временного разрыва сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой. Также существует риск несовпадения по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам, что приводит к изменению конфигурации и формы кривой графика, отражающего равномерность получения чистого процентного дохода.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты. Призванные фиксировать превышение Банком приемлемого уровня процентного риска. Пограничные значения устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов.

Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

Далее приводятся сведения об активах и обязательствах, находящихся под воздействием процентного риска.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет под- верженно- сти	Всего
2015							
Активы под воздействием про- центного риска							
Денежные средства и их эквива- ленты	102 060	-	-	-	-	-	102 060
Средства в других банках	268 560	-	-	-	-	1 170	269 730
Кредиты и займы клиентам	22 916	33 959	168 743	141 409	25 814	210 017	602 858
	393 536	33 959	168 743	141 409	25 814	211 187	974 648
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства клиентов	(46 267)	(30 185)	(83 060)	(206 930)	-	(305 492)	(671 934)
Прочие финансовые обязательства	(467)	-	-	-	-	(618)	(1 085)
	(46 734)	(30 185)	(83 060)	(206 930)	-	(306 110)	(673 019)
Чистый процентный разрыв	346 802	3 774	85 683	(65 521)	25 814	(94 923)	301 629
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	13 294	126	1 285				
"-" 400 базисных пунктов	(13 294)	(126)	(1 285)				
2014							
Активы под воздействием про- центного риска							
Денежные средства и их эквива- ленты	175 863	-	-	-	-	94 817	270 680
Средства в других банках	50 002	-	-	-	-	-	50 002
Кредиты и займы клиентам	12 779	25 675	177 167	170 932	-	251 025	637 578
	238 644	25 675	177 167	170 932	-	345 842	958 260
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства клиентов	(68 336)	(22 590)	(175 643)	(120 507)	-	(281 889)	(668 965)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(2 444)	(2 444)
	(68 336)	(22 590)	(175 643)	(120 507)	-	(284 333)	(671 409)
Чистый процентный разрыв	170 308	3 085	1 524	50 425	-	61 509	286 851
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	6 528	103	23				
"-" 400 базисных пунктов	(6 528)	(103)	(23)				

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец соответствующего года

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в других банках						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	10%			14%		
Кредиты и займы клиентам						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	20%			18%		
Ипотечные жилищные кредиты	22%			18%		
Корпоративные кредиты	14%			19%		
Кредиты субъектов малого предпринимательства	14%			19%		
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие (расчетные) счета						
Срочные депозиты юридических лиц	7%			8%		
Срочные депозиты физических лиц	13%	2%	1%	11%	3%	2%

3.2.3 Прочий ценовой риск

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

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несоответствии между суммами и сроками поступлений и списаний (входящих и исходящих денежных потоков), при непредвиденных событиях, в результате которых требуется больше ресурсов, чем предусмотрено, а также при изменении стоимости фондирования.

В целях управления и оценки ликвидности устанавливаются пограничные значения (лимиты) коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, коэффициента фондирования, а также диапазоны контрольных значений нормативов ликвидности. Лимиты устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются средства, размещаемые в межбанковские кредиты. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах «НОСТРО».

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы

включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **77,5** (2014 г.: 89,6);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **109,8** (2014 г.: 93,7);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **49,7** (2014 г.: 73,2).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает первый заместитель Председателя Правления, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Всего
2015							
Средства клиентов	(46 573)	(30 557)	(89 913)	(246 028)	-	(305 492)	(718 563)
Прочие обязательства	(467)	-	-	-	-	(618)	(1 085)
Всего финансовых обязательств по до- говорным срокам погашения	(47 040)	(30 557)	(89 913)	(246 028)	-	(306 110)	(719 648)
2014							
Средства клиентов	(68 494)	(22 873)	(191 925)	(146 297)	-	(281 889)	(711 478)
Прочие обязательства	(2 444)	-	-	-	-	-	(2 444)
Всего финансовых обязательств по до- говорным срокам погашения	(70 938)	(22 873)	(191 925)	(146 297)	-	(281 889)	(713 922)

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.

Далее в таблице вклады и депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

2015	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	102 060	102 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	4 285	4 285
Средства в других банках	268 560	-	-	-	-	1 170	269 730
Кредиты и займы клиентам	47 653	44 723	237 246	240 841	26 005	6 390	602 858
Итого финансовых активов	316 213	44 723	237 246	240 841	26 005	113 905	978 933
Средства клиентов	(46 267)	(30 185)	(83 060)	(206 930)	-	(305 492)	(671 934)
Прочие обязательства	(467)	-	-	-	-	(618)	(1 085)
Итого финансовых обязательств	(46 734)	(30 185)	(83 060)	(206 930)	-	(306 110)	(673 019)
Чистый разрыв ликвидности	269 479	14 538	154 186	33 911	26 005	(192 205)	305 914
Совокупный разрыв ликвидности	269 479	284 017	438 203	472 114	498 119	305 914	
2014							
Денежные средства и их эквиваленты	10	-	-	-	-	270 670	270 680
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	6 542	6 542
Средства в других банках	50 002	-	-	-	-	-	50 002
Кредиты и займы клиентам	12 779	25 675	177 167	170 932	-	251 025	637 578
	62 791	25 675	177 167	170 932	-	528 237	964 802
Средства клиентов	(68 336)	(22 590)	(175 643)	(120 507)	-	(281 889)	(668 965)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	(2 444)	(2 444)
Итого финансовых обязательств	(68 336)	(22 590)	(175 643)	(120 507)	-	(284 333)	(671 409)
Чистый разрыв ликвидности	(5 545)	3 085	1 524	50 425	-	243 904	293 393
Совокупный разрыв ликвидности	(5 545)	(2 460)	(936)	49 489	49 489	293 393	

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

2015	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	2 682	20 940		23 622
Гарантии	10 000	1 720		11 720
Обязательства по операционной аренде	3 793	25 826	62 861	92 480
	16 475	48 486	62 861	127 822

2014

Обязательства по предоставлению кредитов	43 465	14 711	58 176
Гарантии	34 640	3 411	38 051
Обязательства по операционной аренде	5 570	31 413	96 317
	83 675	49 535	229 527

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	2015	Россия	Европа	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		81 339	20 721	102 060
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 285	-	4 285
Средства в других банках		269 730	-	269 730
Кредиты и займы клиентам		602 858	-	602 858
Основные средства		23 727	-	23 727
Прочие активы		1 186	-	1 186
Итого активов		983 125	20 721	1 003 846
Обязательства				
Средства клиентов		(671 934)	-	(671 934)
Прочие обязательства		(6 266)	-	(6 266)
Итого обязательств		(678 200)	-	(678 200)
Чистая балансовая позиция		304 925	20 721	325 646

	2014	Россия	Европа	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		264 364	6 316	270 680
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		6 542	-	6 542
Средства в других банках		50 002	-	50 002
Кредиты и займы клиентам		637 578	-	637 578
Основные средства		24 511	-	24 511
Прочие активы		2 478	-	2 478
Итого активов		985 475	6 316	991 791
Обязательства				
Средства клиентов		(668 965)	-	(668 965)
Текущие обязательства по налогу на прибыль		(2 169)	-	(2 169)
Отложенные налоговые обязательства		(5)	-	(5)
Прочие обязательства		(9 504)	-	(9 504)
Итого обязательств		(680 643)	-	(680 643)
Чистая балансовая позиция		304 832	6 316	311 148

3.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требо-

ваниям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск понесения убытков в результате нарушения законодательства, различного применения норм законодательства судебными органами, невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, применения надзорными органами штрафов или иных мер воздействия к Банку, а также в результате судебных исков со стороны третьих лиц под влиянием следующих факторов:

- Недостаточная квалификация специалиста;
- Недобросовестное исполнение специалистом своих должностных обязанностей;
- Перегрузка персонала, выполняющего объем больше, чем это допускается нормами;
- Преднамеренные действия работников Банка, направленные против интересов Банка;
- Неоднозначная трактовка правовых актов;
- Случайные или преднамеренные действия клиентов Банка, направленные против интересов Банка.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной акционером Банка, обеспечение и защит интересов акционера Банка, кредиторов и клиентов Банка.

За 31 декабря 2015 года размер собственных средств (капитала) Банка составил 334 019 тысяч рублей (2014 год: 323 108 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	159 328	159 328
Эмиссионный доход	1 450	1 450
Резервный фонд	21 612	21 612
Нераспределенная прибыль	139 925	60 975
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	12	631
нематериальные активы	5	126
отрицательная величина добавочного капитала	7	505
Итого базовый капитал	322 303	242 734
Источники добавочного капитала		
	-	-
Итого добавочный капитал	-	-
Основной капитал	322 303	242 734
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	11 010	77 979
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	450	450
Итого дополнительный капитал	11 460	78 429
Собственные средства	333 763	321 163
Достаточность собственных средств (капитала)	32.7	30.0

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	26 484	38 757
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	54 855	48 609
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	-	176 998
- других стран	20 721	6 316
Эквиваленты денежных средств	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	102 060	270 680
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(10)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	102 060	270 670

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	130 000	50 000
Прочие средства, размещенные в других банках	142 865	2 902
Средства в банках до создания резерва под обесценение	272 865	52 902
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 135)	(2 900)
Средства в банках	269 730	50 002

По состоянию на 31.12.2015 года средства в других банках фактически не были обеспечены ценными бумагами.

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в ПАО «Сбербанк» (2014 г.: в ПАО «Сбербанк») с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 137 595 тысяч рублей (2014 г.: 50 000 тысяч рублей) или 50% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 94%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 900	-	2 900	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	235	-	235	2 900	-	2 900
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	3 135	-	3 135	2 900	-	2 900

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	317 397	338 029
Ипотечные жилищные кредиты	42 634	
Корпоративные кредиты	306 468	296 995
Кредиты субъектов малого предпринимательства		
Кредиты государственным и муниципальным организациям		
Прочее размещение		49 706
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	666 499	684 730
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(63 641)	(47 152)
Кредиты и займы клиентам	602 858	637 578

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 8 заемщиков (2014 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 243 500 тысяч рублей (2014 г.: 129 890 тысяч рублей) или 23% от общего объема выданных кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 18%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесце- нение активы		всего	оцененные на обесце- нение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на нача- ло периода	19 451	341	19 792	17 735	254	17 989
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	17 478	(341)	17 137			-
Списание безнадежной задолженности			-	1 716	87	1 803
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	36 929	-	36 929	19 451	341	19 792
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на нача- ло периода	27 359	1	27 360	27 955		27 955
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(565)	(1)	(566)	(596)	1	(595)
Списание безнадежной задолженности за счет резервов	(82)	-	(82)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	26 712	-	26 712	27 359	1	27 360
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на нача- ло периода	46 810	342	47 152	45 690	254	45 944
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	16 913	(342)	16 571	(596)	1	(595)
Списание безнадежной задолженности	(82)		(82)	1 716	87	1 803
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	63 641	-	63 641	46 810	342	47 152

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры		0.0		0.0
Финансовые организации, в т.ч. лизинг		0.0		0.0
Промышленность	5 722	0.9	84 469	13.2
Строительство	28 191	4.7		0.0
Сельское хозяйство		0.0		0.0
Недвижимость	54 783	9.1	11 021	1.7
Сфера услуг	20 562	3.4		0.0
Оптовая и розничная торговля	122 941	20.4	168 772	26.5
Деятельность общественных объединений		0.0		0.0
Прочие отрасли	47 106	7.8	53 538	8.4
Граждане	323 553	53.7	319 778	50.2
Итого	602 858	100	637 578	100

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Произ- водствен- ное обо- рудование	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2013	25 700	3 380	1 588	2 345	9 773	42 786
Валовая стоимость на	31.12.2014	30 200	3 447	666	2 302	9 941	46 556
Валовая стоимость на	31.12.2015	30 270	3 439	1 396	2 393	10 453	47 951
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	7 315	2 229	1 403	2 198	7 884	21 029
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2014	8 191	2 660	556	2 187	8 451	22 045
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	9 255	2 860	740	2 204	9 165	24 224
Выверка балансовой стои- мости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2013	18 385	1 151	185	147	1 889	21 757
Поступления		4 500	67	-	-	655	5 222
Выбытия ОС при полном износе				(922)	(44)	(488)	(1 454)
Амортизация		(876)	(431)	(75)	(32)	(1 054)	(2 468)
Изменения амортизации по выбывшим ОС				922	44	488	1 454
Балансовая стоимость на	31.12.2014	22 009	787	110	115	1 490	24 511
Поступления		70	44	730	110	813	1 767
Выбытия		-	(52)	-	(19)	(301)	(372)
Амортизация		(1 064)	(252)	(184)	(36)	(1 015)	(2 551)
Прочие изменения		-	52	-	19	301	372
Балансовая стоимость на	31.12.2015	21 015	579	656	189	1 288	23 727

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	2015	2014
Прочая дебиторская задолженность	22	50
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(22)	(50)
Итого прочих финансовых активов	-	-
Предоплата по незавершенному строительству		
Авансовые платежи, переплаты	1 061	2 172
Расходы будущих периодов	55	252
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	70	54
Прочее	1 226	1 302
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 226)	(1 302)
Итого прочих нефинансовых активов	1 186	2 478
Всего прочих активов	1 186	2 478

Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. По состоянию на отчетную дату прочие активы протестированы на обесценение.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по со- стоянию на начало перио- да	Отчисления в резерв / (восстанов- ление резер- ва)	Прочие ак- тивы, спи- санные в течение года как без- надежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2015				
Торговая дебиторская задолженность	50	6	(34)	22
Итого прочих финансовых активов	50	6	(34)	22
Прочее	1 302	(76)		1 226
Итого прочих нефинансовых активов	1 302	(76)	-	1 226
2014				
Торговая дебиторская задолженность	50			50
Итого прочих финансовых активов	50	-	-	50
Прочее	1 302			1 302
Итого прочих нефинансовых активов	1 302	-	-	1 302

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	274 039	274 067
срочные депозиты	15 109	46 492
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	31 452	24 193
срочные вклады	351 334	324 213
Итого средства клиентов	671 934	668 965

За 31 декабря 2015 года Банк не имел ни одного клиента с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. На 31 декабря 2014 года Банк имел 1 клиента с остатком средств свыше 10 % от собственных средств (капитала) Банка, совокупный остаток средств этого клиента составил 38 718 тысяч или 6% от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	689	0.1	13 367	2.0
Строительство	15 280	2.3	23 980	3.6
Недвижимость	36 885	5.5	21 833	3.3
Сфера услуг	22 658	3.4	10 932	1.6
Оптовая и розничная торговля	111 678	16.6	163 979	24.5
Деятельность общественных объединений	22 829	3.4	23 570	3.5
Прочие отрасли	79 129	11.8	62 898	9.4
Граждане	382 786	57.0	348 406	52.1
Итого	671 934	100	668 965	100

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	2015	2014
Торговая кредиторская задолженность	394	486
Обязательства по договорам финансовых гарантий	618	1 714
Прочее	73	244
Итого прочие финансовые обязательства	1 085	2 444
Резерв по неиспользованным отпускам	4 383	5 916
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	205	390

Отложенные доходы	21	18
Другие обязательства	572	736
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 181	7 060
Всего прочие обязательства	6 266	9 504

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Далее представлен анализ изменений признанных обязательств по финансовым гарантиям, неиспользованным отпускам и резерва по обязательствам предоставления кредитов, в составе других обязательств.

		Обязательства (резервы) по выданным га- рантиям	Обязательства (резервы) по предоставлению кредитов	Обязательства (резервы) по неис- пользованным отпускам	Итого
Балансовая стоимость на	31.12.2013	417		5 783	6 200
Признание обязательства (резерва) в отчетном периоде		1 297	736	133	2 166
Балансовая стоимость на	31.12.2014	1 714	736	5 916	8 366
Использование резервов		-	-	(1 533)	(1 533)
Восстановление неиспользованных резервов		(1 096)	(164)	-	(1 260)
Балансовая стоимость на	31.12.2015	618	572	4 383	5 573

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям Банк не формировал по причине отсутствия таковых рисков.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и фонды

	2015	2014
Акционерный капитал	239423	239423
Эмиссионный доход	1669	1669
Итого выпущенного капитала	241092	241092
Капитальные фонды		
Резервный фонд, установленный российским законодательством	21612	21612
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	62942	48444
Итого фондов	84554	70056
Всего выпущенного капитала и фондов	325646	311148

Нижне представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	инфлирование капитала	Эмиссионный доход, тыс. руб.	инфлирование эмиссионного дохода, тыс. руб.	Всего
По состоя- нию на	31.12.2013	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоя- нию на	31.12.2014	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоя- нию на	31.12.2015	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 241 092 тыс. руб. (2014: 241 092 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию (2014: 100 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции Банк не выпускает. Собственные акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг.

Капитальные фонды

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	2015	2014
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало года	48 444	(27 603)
прибыль (убыток) за период	14 498	76 047
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец года	<u>62 942</u>	<u>48 444</u>

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 11 724 тыс. руб. При этом из нераспределенной прибыли в резерв, установленный российским законодательством, отчислений осуществлено не будет.

Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2015	2014
По состоянию на начало периода	21612	21612
Отчисления в резерв	-	-
Использование резерва	-	-
По состоянию на конец периода	<u>21612</u>	<u>21612</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	123 405	114 938
Средства в других банках	8 551	8 828
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	9 438	2 355
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>141 394</u>	<u>126 121</u>
Всего процентных доходов	<u>141 394</u>	<u>126 121</u>
Срочные депозиты юридических лиц	(1 016)	(1 088)
Срочные вклады физических лиц	(38 716)	(29 747)
Текущие (расчетные) счета	(461)	(6)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(40 193)</u>	<u>(30 841)</u>
Всего процентных расходов	<u>(40 193)</u>	<u>(30 841)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>101 201</u>	<u>95 280</u>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:

- ссудам
- и дебиторской задолженности — в размере 122 410 тыс. руб. (2014: 50 749 тыс. руб.);

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	23 162	29 063
Комиссия по выданным гарантиям	500	1 502
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	61	71
Комиссия по валютному контролю	9	2
Прочие	9 251	3 905
Итого комиссионных доходов	32 983	34 543
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(2 543)	(2 809)
Прочее	-	(47)
Итого комиссионных расходов	(2 543)	(2 856)
Чистый комиссионный доход (расход)	30 440	31 687

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1 528	5 299
Курсовые разницы	3 745	3 787
	5 273	9 086

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 3 745 тыс. руб. (2014: 3 787 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 096	-
Операционная аренда	380	51
Выбытие (реализация) прочего имущества	-	249
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	28	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	76	-
Безвозмездно полученное имущество	-	59 000
Списание обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	7	292
Другой доход	352	354
Итого прочих операционных доходов	1 939	59 946

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	54 184	74 030
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 765	
Амортизация:		

- по основным средствам	2 551	2 468
Расходы по операционной аренде	8 346	6 512
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 051	964
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	5 172	4 426
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 147	2 346
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 108	748
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	-	1 238
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	1	152
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	262	19
- служебные командировки	224	59
- охрана	2 677	3 812
- реклама	543	834
- представительские расходы	207	189
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 648	2 296
- судебные и арбитражные издержки	7	16
- аудит	300	300
- публикация отчетности	-	45
- страхование	1 812	1 772
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	1 506	2 111
- прочие организационные и управленческие расходы	2 451	2 492
Итого административных и прочих операционных расходов	102 962	106 829
Прочие операционные расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	1 297
Обесценение прочих финансовых активов	34	-
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	-	1 302
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	70	95
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	105	214
Другие расходы	45	7
Итого прочих расходов	254	2 915
Всего административных и прочих операционных расходов	103 216	109 744

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 53 931 тысяч рублей (2014 г.: 59 647 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 094 тысяч рублей (2014 г.: 14 383 тысяч рублей). Выходные пособия в 2015 году Банком не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	4 502	6 427
- образованием и восстановлением временных разниц	(5)	(1 105)
	4 497	5 322

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	18 995	81 369
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 799	16 274
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	698	(10 952)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	4 497	5 322

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2015				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	886	(115)	-	771
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	560	-	560
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	66	-	66
Прочие	919	(908)	-	11
	1 805	(397)	-	1 408
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(139)	28	-	(111)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(101)	101	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(67)	67	-	-
Прочие	(65)	(534)	-	(599)
	(372)	(338)	-	(710)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в отчете о финансовом положении	1 433	(735)	-	698
2014				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	13	(13)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	886	-	886
Прочие	48	871	-	919
	61	1 744	-	1 805
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(139)	-	(139)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(101)	-	(101)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(14)	(53)	-	(67)
Прочие	(1 157)	1 092	-	(65)
	(1 171)	799	-	(372)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), не признанные в отчете о финансовом положении	(1 110)	2 543	-	1 433

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму, причитающуюся к возврату по налогу на прибыль за отчетный год. Банк не признавал ранее и не признал в отчете о финансовом положении за 2015 год отложенный налоговый актив, поскольку по суждению руководства Банка, нет вероятности того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также получение отложенного налогового актива, либо возврата этих сумм налоговым органом.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

Обязательства по судебным разбирательствам

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

Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

По состоянию на отчетную дату у Банка нет потенциальных налоговых обязательств.

Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, в том числе и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов, а также по приобретению и строительству.

Обязательства по операционной аренде

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	3 793	5 570
от 1 года до 5 лет	25 826	31 413
свыше 5 лет	62 861	96 317
	92 480	133 300
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
	92 480	133 300

Существенные договоры аренды, заключенные с арендатором, не содержат существенных ограничивающих условий, также как и каких-либо условий о дивидендах, дополнительном долге и оговорок о скользящих ценах.

Соблюдение особых условий

Банк не заключал договоров, содержащих требования соблюдения определенных условий, невыполнение которых могло бы иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов	23 622	58 912
Гарантии	11 720	39 695
Документарные и товарные аккредитивы		
	<u>35 342</u>	<u>98 607</u>

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.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	9 698	11 430
	<u>9 698</u>	<u>11 430</u>

Операции со связанными сторонами

	Материн- ская компания	акционеры Банка / компания, осуществ- ляющие совмест- ный контроль или оказы- вающие зна- чительное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал Банка	Другие свя- занные стороны: предприя- тия, нахо- дящиеся под тро- лем/совмес- тным кон- тролем частного лица - ак- ционера Банка	Другие свя- занные стороны: близкие родствен- ники частных лиц, указанных в пп. (а) ст. 9 (IAS) 24
2015					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	1 000	1 950	22 212	74
Выдача кредитов в течение периода	-	-	4 825	119 423	400
Возврат кредитов в течение периода	-	(1 000)	(5 562)	(134 473)	(474)
По состоянию на конец периода	-	-	1 213	7 162	-
Процентный доход		35	397	7 970	14
Операции по привлечению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	156	2 958	39 825	338
Привлечение депозитов в течение периода	-	43 385	18 525	2 554 938	3 835
Возврат депозитов в течение периода	-	(41 366)	(20 682)	(2 571 349)	(3 439)
По состоянию на конец периода	-	2 175	801	23 414	734
Процентный расход	-	-	143	94	94
Прочие операции					
Доход по вознаграждениям и сборам	-	464	19	15 954	3
2014					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	3 000	755	9 185	789
Выдача кредитов в течение периода	-	2 000	6 860	812 273	585
Возврат кредитов в течение периода	-	4 000	(5 665)	(799 246)	(1 300)
По состоянию на конец периода	-	1 000	1 950	22 212	74
Процентный доход		294	172	4 409	42
Операции по привлечению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	424	579	3 983	14
Привлечение депозитов в течение периода	-	229 695	39 442	7 605 706	2 623
Возврат депозитов в течение периода	-	(229 963)	(37 063)	(7 569 867)	(2 299)
По состоянию на конец периода	-	156	2 958	39 822	338
Процентный расход	-	-	28	-	1
Прочие операции					
Доход по вознаграждениям и сборам	-	124	74	12 253	3
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	(30 000)	-

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача креди-
тов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между
независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и
финансовых результатах за период.

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 1 524 тыс. руб. (2014: 2 006 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2016—2018 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 19% (2014: 13%). Данные кредиты обеспечены недвижимостью, а также поручительством, в порядке предусмотренном нормативными документами Банка.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

