

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность кредитной организации

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами, включает только финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее по тексту - «Банк»).

Кредитная организация создана в форме общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. До сентября 2008 года прежнее название Банка - Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банка России) полученными лицензиями № 481 от 20 марта 2015 года. На текущий момент банк в основном ориентирован на обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, которым предлагается расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозиты, банковские гарантии, переводы в иностранной валюте, интернет-банкинг. Физическим лицам предлагаются привлечение денежных средств в различные виды депозитов, предоставление кредитов (автокредитование и ипотека), денежные переводы, сейфовые ячейки, интернет-банк.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №116 от 28.10.2004 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, дом 166а. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ростов-на-Дону. По состоянию на 01.01.2016 г. сеть подразделений Банка состоит из 2 Филиалов в Санкт-Петербурге и в Перми, 17 дополнительных офисов: г. Батайск, , г. Великий Новгород , г. Колпино, г. Пермь, г.Ростове-на-Дону, г.Сальск, с.Самарское, г.Санкт-Петербург, г. Таганрог, п. Шушары, , 3 операционных офиса в Великом Новгороде, ст.Кавказская, г.Ижевск

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2015 г.

Таблица 1.

| | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Филиалы | 1 | 2 |
| Операционные офисы | 2 | 3 |
| Дополнительный офисы | 16 | 17 |
| Кредитно-кассовый офис | 2 | 0 |

В течение отчетного года был открыт 1 филиал, 1 операционный офис, 2 дополнительных офиса; было закрыто 2 кредитно-кассовых офиса, 1 дополнительный офис.

Банк не имеет филиалов ни на территории Российской Федерации ни за рубежом. Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций, не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

Основными акционерами Банка являются:

| Наименование акционера | Доля в уставном капитале, % | |
|---|-----------------------------|---------------|
| | 2015 | 2014 |
| Скоров Аркадий Анатольевич | 19,90 | 19,90 |
| Прохватиллов Андрей Борисович | 7,46 | 7,46 |
| Леонова Екатерина Юрьевна | 19,90 | 19,90 |
| Куницкая Елена Леонидовна | 5,00 | 5,00 |
| Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна | 19,90 | 19,90 |
| Ляльков Евгений Аркадьевич | 11,67 | 11,67 |
| Боченкова Анна Аркадиевна | 16,17 | 16,17 |
| Доли, выкупленные на баланс ООО КБ «РостФинанс» | 0,00 | 0,00 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась в условиях углубления рецессии экономики РФ. Согласно данным Росстата, по итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7% по сравнению с прошлым годом. При этом в первом квартале 2015 года ВВП сократился на 2,8%, во втором квартале спад усилился до 4,5%, в третьем квартале 2015 до 3,7%, а в четвертом квартале 2015 снижение составило 3,8% по сравнению с аналогичными периодами 2014 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств. Минимальное значение цен на нефть было достигнуто в декабре 2015 года и составило 33,6 долларов США, в течение 2015 года, по данным Reuters, цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4% (в 2014 году: на 9,6%). Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4% (в 2014 году: на 1,5%). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10% против роста на 2,7% в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4% в 2015 году по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3% по сравнению с ростом на 12,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8% по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Снижение спроса, а также постепенное уменьшение влияния на цены ослабления рубля и продовольственного эмбарго, стали основными факторами, сдержавшими инфляцию во втором квартале 2015 года. Снижение инфляционных ожиданий, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11%.

По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США в сравнении с 153 миллиардами долларов США за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США в сравнении с 132 миллиардами долларов США за 2014 год).

Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192 миллиарда рублей (в 2014: 589 млрд. рублей). Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8% (после поправки на валютную переоценку), депозитов и средств на счетах организаций - на 2,7% (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в сравнении с ростом на 12,9% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель 2013 года.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы предоставления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:

взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года).

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»: исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций (поправки выпущены 31 октября 2012 года)

Данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и дают данным организациям исключение в отношении консолидации.

В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации будут освобождены от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность, так как те фонды, которые подпадут под действие этих изменений, будут оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

Определение инвестиционной организации. МСФО (IFRS) 10 определяет инвестиционную организацию как ту, которая:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью предоставления данному инвестору (инвесторам) услуг по управлению инвестициями;
- принимает на себя перед инвестором (инвесторами) обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала, инвестиционного дохода либо и того и другого;
- оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционным организациям также присущ ряд следующих типовых характеристик:

- владение более чем одной инвестицией;
- наличие более чем одного инвестора;
- наличие инвесторов, не являющихся связанными сторонами организации;
- наличие доли участия в форме долей в капитале или аналогичного участия.

Для классификации организации в качестве инвестиционной необязательно наличие всех вышеперечисленных характеристик.

Следовательно, если организация относится к категории инвестиционных, она должна учитывать свои дочерние компании по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где это применимо).

Однако стоит отметить, что инвестиционными компаниями не будут считаться дочерние компании, которые оказывают организации услуги, относящиеся к деятельности по осуществлению инвестиций, – такие компании должны включаться в консолидированную финансовую отчетность.

Организация также может подпадать под определение инвестиционной, если материнская компания таковой не является. Допустим, инвестиционный фонд организации контролируется страховой компанией. Материнская компания, которая не является инвестиционной организацией, должна консолидировать все контролируемые ею компании, в том числе те, которые она контролирует через инвестиционную организацию. Страховая группа тоже должна будет включать в свою консолидированную финансовую отчетность дочерние компании фонда, несмотря на то что дочерние компании будут отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности данного фонда.

Раскрытие информации. Организациям, подпадающим под определение инвестиционных, необходимо раскрывать следующую информацию:

- существенные суждения и допущения, которые были приняты при установлении того, что организация отвечает определению инвестиционной;
- причины, на основании которых сделан вывод о том, что организация все же является инвестиционной, несмотря на то что она не обладает одной или более типичными характеристиками;
- информацию по каждой неконсолидированной дочерней компании (название, страна регистрации, удерживаемая доля участия);
- ограничения по передаче средств неконсолидируемыми дочерними компаниями инвестиционной организации;
- предоставление финансовой или иной поддержки неконсолидируемым дочерним компаниям в течение года при отсутствии договорного обязательства по ее предоставлению;
- информацию обо всех контролируемых организацией структурированных предприятиях (например, о наличии договорных соглашений о предоставлении финансовой или иной поддержки).

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

С 1 июля 2014 года вступает в силу изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле,

указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

| 2015 | Компоненты капитала без балансовой прибыли | Прибыль | Капитал |
|---|---|----------------|----------------|
| РСБУ | 479 179 | 933 | 480 112 |
| Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка | 175 001 | (175 001) | 0 |
| Инфляционный эффект | 9 547 | 0 | 9 547 |
| Основные средства, амортизация | (33 649) | (548) | (34 197) |
| Резервы | (68 976) | 48 296 | (20 680) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 3 477 | 3 760 | 7 237 |
| Отложенное налогообложение | 0 | 0 | 0 |
| Списание расходов по программным продуктам | (5 188) | 0 | (5 188) |
| Прочее | 0 | 0 | 0 |
| 8 стандарт | 28 890 | 0 | 28 890 |
| МСФО | 588 281 | (122 560) | 465 721 |

| 2014 | Компоненты капитала без балансовой прибыли | Прибыль | Капитал |
|---|---|----------------|----------------|
| РСБУ | 369 492 | 109 765 | 479 257 |
| Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка | 191 220 | (191 220) | 0 |
| Инфляционный эффект | 9 547 | 0 | 9 547 |
| Основные средства, амортизация | (33 134) | (515) | (33 649) |
| Резервы | (28 985) | (39 991) | (68 976) |
| Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости | 4 264 | (787) | 3 477 |
| Отложенное налогообложение | (938) | 938 | 0 |
| Списание расходов по программным продуктам | (5 188) | 0 | (5 188) |
| 8 стандарт | 28 890 | 0 | 28 890 |
| МСФО | 535 168 | (121 810) | 413 358 |

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

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

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных

потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки 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.

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 кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна 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 совершения сделки.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки,

непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или 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 предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов кредитная организация 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым кредитная организация 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 кредитной организацией;
- 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, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у кредитной организации 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. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей применяемых кредитной организацией, для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

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 кредитной организации 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 обеспечения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отражаемого 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 убытка, 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 долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки

процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

- кредитная организация 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:

- кредитная организация 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 кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация 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 кредитная организация оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если кредитная организация:

- 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если реоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются

как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.8. Средства в других банках

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

а) размещений "овернайт";

б) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации 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.

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, т.е. 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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество 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 кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация 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 прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах 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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.11. Амортизация

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

| Группа основных средств | Наименование группы | Срок полезного использования по МСФО (годы) | Норма амортизации в месяц, % |
|-------------------------|----------------------------------|---|------------------------------|
| 1. | Здания | 80 | 0,104 |
| 2. | Сейфы и аналогичное оборудование | 20 | 0,417 |

| | | | |
|----|--|---|--------|
| 3. | Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель) | 5 | 1, 667 |
| 4. | Автотранспорт | 5 | 1,667 |

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.12. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.13. Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

4.14. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной

стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией.

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего 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 кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации 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 кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.18. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по

предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.20. Привилегированные акции

Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов

и обязательств.

4.25. *Переоценка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США

(2014 г. 56,2584 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. 68.3427 рублей за 1 евро).

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

4.26. Взаимозачеты

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

4.27. 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 компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.28. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, 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. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Кредитная организация 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.

4.30. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация 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 кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 90 799 | 77 941 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 170 521 | 94 057 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 420 661 | 138 523 |
| -Российской Федерации | 420 661 | 138 523 |
| -других стран | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | (3 791) | (131) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 678 190 | 310 390 |

6. Средства в других банках

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в Банке России | 200 000 | 45 000 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 106 636 | 1 100 |
| Проценты | 4 413 | 32 |
| Резервы под обесценение средств в других банках | (336) | 0 |
| Итого средств в других банках | 310 713 | 46 132 |

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках |
|--|------------------------------------|
| Текущие и необесцененные | |
| - в Банке России | 200 000 |
| - (в 20 крупнейших российских банках) | |
| - (в других российских банках) | |
| Итого текущих и необесцененных | 311 049 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (336) |
| Итого средств в других банках | 310 713 |

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2015 | 2014 |
|---|------------------|----------------|
| Индивидуальным предпринимателям | 5 343 | 566 |
| Прочие кредиты юридическим лицам | 712 432 | 484 605 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 94 381 | 33 845 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 786 246 | 394 833 |
| Автокредитование | 10 121 | 10 212 |
| Дебиторская задолженность | 36 059 | 2 049 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (161 868) | (185 625) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1 482 714 | 740 485 |

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

| | Автокредитование | Ипотека | Прочие кредиты юридическим лицам | Индивидуальные предприниматели | Потребительские кредиты | Прочие кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|------------------|---------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года | 2 265 | 75 812 | 92 905 | 534 | 0 | 13 064 | 1 045 | 185 625 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 736 | (18 786) | (6 133) | (186) | 5 751 | (13 064) | 8 588 | (23 094) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | (663) | 0 | 0 | 0 | 0 | (663) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской | 3 001 | 57 026 | 86 109 | 348 | 5 751 | 0 | 9 633 | 161 868 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| задолженности за 31 декабря 2015 года | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|

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

| | Авто кредитование | Ипотека | Прочие кредиты юр. лицам | Индивидуальные предприниматели | Потребительские кредиты | Прочие кредиты физ. лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-------------------|---------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года | 69 | 10 028 | 66 977 | 828 | 6 993 | 0 | 3 415 | 88 310 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и течение года | 2 196 | 65 784 | 26 532 | (294) | (6 993) | 13 064 | (2 370) | 97 919 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 | (604) | 0 | 0 | 0 | 0 | (604) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года | 2 265 | 75 812 | 92 905 | 534 | 0 | 13 064 | 1 045 | 185 625 |

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Прочие кредиты юридическим лицам представляют собой ссуды фермерским хозяйствам и прочим субъектам в зависимости от численного состава работников предприятия. Кредитование осуществлялось на текущие цели (пополнение оборотных

средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставлялись на срок до 3 лет и более в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, в том числе на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

| | 2015 | | 2014 | |
|--|------------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | (%) | Сумма | (%) |
| Промышленность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Предприятия торговли | 296 622 | 20,01 | 112 432 | 15,18 |
| Финансы и инвестиции | 50 064 | 3,38 | 0 | 0,00 |
| Транспорт | 0 | 0 | 26 987 | 3,65 |
| Строительство | 128 736 | 8,68 | 241 647 | 32,63 |
| Частные лица | 834 056 | 56,25 | 348 754 | 47,10 |
| Прочие | 173 236 | 11,68 | 10 665 | 1,44 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 1 482 714 | 100 | 740 485 | 100 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | Прочие кредиты юридическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Автокредитование | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 286 791 | 39 890 | 4 995 | 0 | 0 | 26 426 | 358 102 |
| Кредиты, обеспеченные: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Недвижимостью | 42 992 | 48 740 | 0 | 729 222 | 0 | 0 | 820 954 |
| оборудованием и транспортом | 103 342 | 0 | 0 | 0 | 7 120 | 0 | 110 462 |
| прочими активами | 193 196 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 193 198 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 626 321 | 88 630 | 4 995 | 729 222 | 7 120 | 26 426 | 1 482 714 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | Прочие кредиты юридическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Индивидуальные предприниматели | Ипотечные кредиты | Автокредитование | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 117 095 | 14 462 | 0 | 0 | 0 | 1 004 | 132 561 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| Недвижимостью | 103 342 | 5 546 | 0 | 319 021 | 0 | 0 | 427 909 |
| оборудованием и транспортом | 43 408 | 0 | 32 | 0 | 7 947 | 0 | 51 387 |
| прочими активами | 127 855 | 773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 628 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 391 700 | 20 781 | 32 | 319 021 | 7 947 | 1 004 | 740 485 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Банк, как правило, требует предоставления залога, поручительства по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от участников Банка (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Страхование предметов залога производится в отдельных случаях.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

8. Основные средства и нематериальные активы

Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета прибыли и убытков.

| 2015 | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Автотранспорт и прочее оборудование | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2015 | 110 488 | 4 279 | 3 932 | 118 699 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 01.01.2015 | 111 488 | 6 530 | 7 643 | 125 661 |
| Поступления | 16 801 | 1 489 | 804 | 19 094 |
| Выбытие | (19 780) | (807) | (2 485) | (23 072) |
| Остаток на 31.12.2015 | 108 509 | 7 212 | 5 962 | 121 683 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 01.01.2015 | 1 000 | 2 251 | 3 711 | 6 962 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 1 419 | 809 | 1 012 | 3 240 |
| Выбытие | (109) | (792) | (2 459) | (3 360) |
| Остаток на 31.12.2015 | 2 310 | 2 268 | 2 264 | 6 842 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2015 | 106 199 | 4 944 | 3 698 | 114 841 |

| 2014 | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Автотранспорт и прочее оборудование | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2014 | 43 552 | 2 091 | 824 | 46 467 |
| Первоначальная стоимость | | | | - |
| Остаток на начало года | 43 994 | 4 542 | 4 553 | 53 089 |
| Поступления | 67 494 | 2 910 | 3 521 | 73 925 |
| Выбытие | - | (922) | (431) | (1 353) |
| Остаток на 31.12.2014 | 111 488 | 6 530 | 7 643 | 125 661 |
| Накопленная амортизация | | | | - |
| Остаток на 01.01.2014 | 442 | 2 451 | 3 729 | 6 622 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 558 | 511 | 414 | 1 483 |
| Выбытие | - | (711) | (432) | (1 143) |
| Остаток на 31.12.2014 | 1 000 | 2 251 | 3 711 | 6 962 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2014 | 110 488 | 4 279 | 3 932 | 118 699 |

9. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

| | | 2015 | 2014 |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 40p76 | Балансовая стоимость на 1 января | 230 307 | 384 705 |
| 40p76 (a) | Приобретения | 293 140 | 3 076 |
| 40p76 (f) | Выбытие | 0 | (1 953) |
| | Резервы на возможные потери | (4 160) | (155 521) |
| 40p76 | Балансовая стоимость за 31 декабря | 519 287 | 230 307 |

В 2015 году также Банку были безвозмездно переданы имущественные права требования на недвижимое имущество на общую сумму 175 001 тыс. руб.,

Банк предполагает реализовать указанное выше имущество, что в последствии позволит увеличить объем высоколиквидных ресурсов в составе активов Банка и позволит улучшить общие финансовые показатели, а также получить ресурсы для последующего размещения и получения прибыли.

10. Прочие активы

| | 2015 | 2014 |
|--|---------------|----------------|
| Предоплата за услуги | 36 | 36 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 0 | 17 |
| Прочие | 38 076 | 204 747 |
| Резерв под обесценение | (4 385) | (4 805) |
| Итого прочих активов | 33 727 | 199 995 |

Строка «Прочие активы» включает в себя расчеты по отдельным операциям в сумме 472 тыс. рублей, расчеты с дебиторами и кредиторами на 9 386 тыс. рублей, расходы будущих периодов 9 935 тыс. рублей, а также стоимость материальных запасов в сумме 18 283 тыс. рублей.

11. Средства клиентов

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | 403 | 1 538 |
| Текущие (расчетные счета) | 403 | 1 538 |
| Прочие юридические лица | 492 269 | 173 686 |
| Текущие (расчетные счета) | 348 489 | 134 061 |
| Срочные депозиты | 143 780 | 39 625 |
| Физические лица | 2 194 588 | 811 316 |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 144 020 | 208 996 |
| Срочные вклады | 2 050 568 | 602 320 |
| Прочие средства клиентов | 564 | 249 |
| Итого средств клиентов | 2 687 824 | 986 789 |

В течение 2015 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 687 824 тыс.рублей (986 789 тыс. рублей в 2014 г).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2015 | 2014 |
|---|----------|---------------|
| Векселя | 0 | 62 643 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | 62 643 |

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

13. Прочие обязательства

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|----------------|
| Налоги к уплате | 1 454 | 688 |
| Межфилиальные расчеты | 0 | 176 852 |
| Кредиторы по пластиковым картам | 1 516 | 455 |
| Прочие расчеты по хозяйственным операциям | 178 | 557 |
| Прочие | 1 002 | 1 398 |
| Отложенный доход | 59 | 20 |
| Прочие созданные резервы | 2 654 | 6 395 |
| Итого прочих обязательств | 6 863 | 186 365 |

В состав кредиторской задолженности Банком включены обязательства Банка по выплате взносов по страхованию вкладов, оплате услуг связи и прочим обязательствам.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка представляет собой доли участников Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

| | Номинальная стоимость долей | Эмиссионный доход | Доли, выкупленные у участников | Итого |
|--|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------|
| На 1 января 2014 года | 256 400 | 0 | (8 120) | 248 280 |
| Увеличение (уменьшение) доли | 118 000 | 0 | 8 120 | 126 120 |
| Собственные доли, выкупленные у участников | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2014 года | 374 400 | 0 | 0 | 374 400 |
| Увеличение (уменьшение) доли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собственные доли, выкупленные у участников | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 31 декабря 2015 года | 374 400 | 0 | 0 | 374 400 |

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года составляет 374 400 тыс. рублей после пересчета. Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в валюте РФ и распределён между его участниками физическими и юридическими лицами.

15. Процентные доходы и расходы

| | 2015 | 2014 |
|---|------------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 203 833 | 116 419 |
| Средства в других банках | 2 897 | 163 |
| Депозиты овернайт в других банках | 12 690 | 127 |
| Прочее | 248 | 0 |
| Итого процентных доходов | 219 668 | 116 709 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (7 384) | (537) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя) | (1 433) | (1 758) |
| Срочные вклады физических лиц | (188 929) | (32 913) |
| Текущие (расчетные) счета | (561) | (40) |
| Срочные депозиты банков | 0 | (2) |
| Итого процентных расходов | (198 307) | (35 250) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 21 361 | 81 459 |

За 2015 год Банком получены процентные доходы в сумме 219 668 тыс. рублей, расходы по привлеченным средствам составили 198 307 тыс. рублей, чистые процентные доходы по предоставленным кредитам составили 21 361 тыс. рублей.

16. Комиссионные доходы и расходы

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|--------|-------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 31 051 | 6 119 |
| Комиссия по кассовым операциям | 35 708 | 7 692 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 642 | 250 |

| | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссия по прочим операциям | 270 | 21 |
| Итого комиссионных доходов | 67 671 | 14 082 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (5 214) | (2 074) |
| Комиссия по кассовым операциям | (2 573) | (703) |
| Прочие | (1) | (10) |
| Итого комиссионных расходов | (7 788) | (2 787) |

17. Прочие операционные доходы

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Штрафы, пени полученные | 722 | 327 |
| Доход от реализации имущества | 5 869 | 195 |
| Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 889 | 459 |
| От сдачи имущества в аренду | 878 | 690 |
| Прочие | 242 | 716 |
| Итого прочих операционных доходов | 8 600 | 2 387 |

18. Административные и прочие операционные расходы

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Затраты на персонал | (230 105) | (111 748) |
| Амортизация основных средств | (3 240) | (1 483) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (9 363) | (6 436) |
| Командировочные представительские расходы | (3 577) | (2 539) |
| Арендная плата | (55 356) | (25 610) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (54 249) | (9 313) |
| Штрафы уплаченные | (240) | (237) |
| Профессиональные услуги | (21 696) | (15 689) |
| Реклама | (5 838) | (3 132) |
| Амортизация программного обеспечения и прочих НМА | (9 841) | (3 695) |
| Расходы на материальные ценности | (5 412) | (10 422) |
| Прочее | (24 183) | (3 708) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (423 100) | (194 012) |

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2015 | 2014 |
|---|------------|--------------|
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль | 0 | 7 505 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - возникновением и списанием временных разниц | 791 | 938 |
| Расходы (Возмещение по налогу на прибыль за год) | 791 | 8 443 |

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

| | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | (123 351) | (130 253) |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (24%) | | |
| Постоянные разницы: | 0 | 0 |
| Необлагаемые доходы | 3 458 | 191 220 |

| | | |
|--|------------|--------------|
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | (5 763) | (189 934) |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива | 3 096 | 7 157 |
| Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год | 791 | 8 443 |

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

| | 31.12.2014 | Отражено в ОПУ | Отражено в отчетах о прочих элементах СД | 31.12.2015 |
|--|--------------|----------------|--|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу: | | | | |
| Основные средства | (15 076) | 1 119 | (78) | (14 035) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 4 702 | 8 493 | 0 | 13 095 |
| Нарощенные доходы (расходы) | (884) | 1 723 | 0 | 839 |
| Прочее | 15 538 | (8 239) | 0 | 7 299 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 4 280 | 3 096 | (78) | 7 298 |

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

20. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2014 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка, и в 2015 году дивиденды также не начислялись и не выплачивались.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. 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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по кредитованию инсайдеров Банка географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Неотъемлемым элементом системы управления рисками является лимитная политика Банка, устанавливающая различные ограничения и структурные лимиты в части размеров рисков, делегирования ответственности и полномочий по принятию решений.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, кредитная политика определяет следующие пограничные ориентиры и показатели в части формирования кредитного портфеля Банка:

- Совокупная величина кредитов, выданных участникам Банка не должна превышать 50% величины собственных средств;
- Максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;
- Величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка.

В целях обеспечения сбалансированности и диверсификации кредитного портфеля могут устанавливаться лимиты кредитования по отраслям экономики. Кредитные риски резко возрастают, если отраслевая концентрация (совокупные кредиты предприятиям одной отрасли) превышает 30% собственного капитала Банка.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом Банка, Правлением и Советом директоров Банка, Общим собранием участников Банка в рамках полномочий и лимитов.

Кредитный комитет Банка принимает решение о выдаче кредитов, кроме кредитов связанным с Банком лицам, размер которых превышает 5% величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату и по сделкам, несущим кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики и ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное

принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом директоров Банка, Общим собранием участников Банка в рамках полномочий и лимитов.

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;

- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- Доля просроченной задолженности не должна превышать 15% от общей ссудной задолженности Банка.

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам. Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии тенденции образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета Банка

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами по состоянию за 31 декабря 2015 года представлены средствами клиентов-нерезидентов на сумму 18 623 тыс. рублей (2014 г.: 10 549 тыс. рублей).

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

| ВАЛЮТА | 2015 | | | 2014 | | |
|--------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 2 083 014 | 2 385 036 | (302 022) | 1 070 176 | 990 349 | 79 827 |
| Доллары США | 159 127 | 110 091 | 49 036 | 152 094 | 155 437 | (3 343) |
| Евро | 287 313 | 199 517 | 87 796 | 82 329 | 89 976 | (7 647) |
| Прочие | 109 | 43 | 66 | 46 | 35 | 11 |
| Итого | 2 529 563 | 2 694 687 | (165 124) | 1 304 645 | 1 235 797 | 68 848 |

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

| | За 31 декабря 2015 года | | За 31 декабря 2014 года | |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 2 452 | 2 452 | (167) | (167) |
| Ослабление доллара США на 5% | (2 452) | (2 452) | 167 | 167 |
| Укрепление евро на 5% | 4 390 | 4 390 | (382) | (382) |
| Ослабление евро на 5% | (4 390) | (4 390) | 382 | 382 |
| Укрепление прочих валют на 5% | 3 | 3 | 1 | 1 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (3) | (3) | (1) | (1) |

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | Средний уровень риска в течение 2015 года | | Средний уровень риска в течение 2014 года | |
|------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 142 | 1 142 | 8 003 | 8 003 |

| | | | | |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Ослабление доллара США на 5% | (1 142) | (1 142) | (8 003) | (8 003) |
| Укрепление евро на 5% | 2 004 | 2 004 | (196) | (196) |
| Ослабление евро на 5% | (2 004) | (2 004) | 196 | 196 |
| Укрепление прочих валют на 5% | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (2) | (2) | 0 | 0 |

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливаются фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкпе с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены по балансовой стоимости общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, 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.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|------------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 228 278 | 318 081 | 293 833 | 953 235 | 0 | 1 793 427 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 820 015 | 988 215 | 456 205 | 423 389 | 0 | 2 687 824 |
| Чистый разрыв (ГЭП) | (591 737) | (670 134) | (162 372) | 529 846 | 0 | (894 397) |
| 31 декабря 2014 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 47 636 | 119 421 | 191 606 | 427 954 | 0 | 786 617 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 470 826 | 150 410 | 353 248 | 74 948 | 0 | 1 049 432 |
| Чистый разрыв (ГЭП) | (423 190) | (30 989) | (161 642) | 353 006 | 0 | (262 815) |

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 103 тыс. рублей (2014 год на 4 692 тыс. рублей больше) больше в результате более низких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 11 103 тыс. рублей (2014 год на 4 692 тыс. рублей больше) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 103 тыс. рублей (2014 год на 4 692 тыс. рублей меньше) меньше в результате более высоких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 11 103 тыс. рублей (2014 год на 4 692 тыс. рублей меньше) меньше.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил – 101,4 (за 31 декабря 2014 года – 152,6);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 94,6 (за 31 декабря 2014 года – 131,9);

- норматив досрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 109,1 (за 31 декабря 2014 года – 77,0).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности. Риск-менеджер Банка осуществляет ежедневный мониторинг состояния риска ликвидности. Он контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработаны «Мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, направленные на восстановление ликвидности». В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности определяются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Суммы в ниже приведенной таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2015 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов - физических лиц | 409 321 | 975 673 | 456 205 | 353 389 | 0 | 2 194 588 |
| Средства клиентов прочие | 410 694 | 12 542 | 0 | 70 000 | 0 | 493 236 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 6 863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 863 |
| Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 16 786 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 786 |
| Неиспользованные кредитные линии | 81 695 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 695 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 925 359 | 988 215 | 456 205 | 423 389 | 0 | 2 793 168 |

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2014 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов - физических лиц | 295 353 | 118 389 | 353 248 | 44 326 | 0 | 811 316 |
| Средства клиентов прочие | 175 473 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 473 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 32 021 | 0 | 30 622 | 0 | 62 643 |
| Прочие обязательства | 186 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186 365 |
| Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные кредитные линии | 60 263 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 263 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 717 454 | 150 410 | 353 248 | 74 948 | 0 | 1 296 060 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

| | До востр. и менее 1 месяца | 1-3 до месяцев | 3-12 до месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 678 190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 678 190 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 24 219 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 219 |
| Средства в других банках | 201 263 | 35 436 | 74 014 | 0 | 0 | 310 713 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 27 015 | 131 522 | 370 942 | 271 821 | 681 414 | 1 482 714 |
| Прочие активы | 33 727 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 727 |
| Итого финансовых активов | 964 414 | 166 958 | 444 956 | 271 821 | 681 414 | 2 529 563 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 820 015 | 471 178 | 973 242 | 423 389 | 0 | 2 687 824 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Прочие обязательства | 6 863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 863 |
| Итого финансовых обязательств | 826 878 | 471 178 | 973 242 | 423 389 | 0 | 2 694 687 |
| Чистый разрыв ликвидности | 137 536 | (304 220) | (528 286) | (151 568) | 681 414 | (165 124) |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г. | 137 536 | (166 684) | (694 970) | (846 538) | (165 124) | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

| | До востр. и менее 1 месяца | 1-3 до месяцев | 3-12 до месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 310 390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 310 390 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 7 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 143 |
| Средства в других банках | 46 132 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 132 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 504 | 48 603 | 262 424 | 134 867 | 293 087 | 740 485 |
| Прочие активы | 200 495 | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 495 |
| Итого финансовых активов | 565 664 | 48 603 | 262 424 | 134 867 | 293 087 | 1 304 645 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 470 826 | 84 271 | 387 366 | 44 326 | 0 | 986 789 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 32 021 | 0 | 30 622 | 0 | 62 643 |
| Прочие обязательства | 186 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186 365 |
| Итого финансовых обязательств | 657 191 | 116 292 | 387 366 | 74 948 | 0 | 1 235 797 |
| Чистый разрыв ликвидности | (91 527) | (67 689) | (124 942) | 59 919 | 293 087 | 68 848 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г. | (91 527) | (159 216) | (284 158) | (224 239) | 68 848 | |

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт,

накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система 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 Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения им требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 5,0%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 10%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Базовый капитал | | |
| Уставный капитал | 374 400 | 374 400 |
| Нераспределенная прибыль | (17 535) | (86 996) |
| Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе: | 0 | 0 |
| <i>Нематериальные активы</i> | 0 | 0 |
| Итого базовый капитал | 356 865 | 287 404 |
| Добавочный капитал | | |
| Источники добавочного капитала | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе: | 0 | 0 |
| <i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i> | 0 | 0 |
| Итого добавочный капитал | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 356 865 | 287 404 |
| Дополнительный капитал | | |
| Прирост стоимости имущества | 56 544 | 56 544 |
| Прибыль текущего года | 52 441 | 59 672 |
| Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала, в том числе: | 0 | 0 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| <i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала</i> | 0 | 0 |
| Итого дополнительный капитал | 108 985 | 116 216 |
| Итого капитала | 465 850 | 403 620 |
| Достаточность базового капитала (Н1.1) | 11,5 | 15,8 |
| Достаточность основного капитала (Н1.2) | 11,5 | 15,8 |
| Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала) | 14,6 | 21,3 |

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательств капитального характера Банк не имеет.

Обязательств по операционной аренде Банк не имеет.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами

кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения 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.

Кредитная организация 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:

| | <i>2015</i> | <i>2014</i> |
|--|----------------|---------------|
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 83 465 | 66 659 |
| Гарантии выданные | 17 670 | 0 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (2 654) | (6 395) |
| <i>Итого</i> | 128 968 | 60 264 |

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

| | Примечание | 2015 | 2014 |
|--|------------|--------------|------------|
| Средства в других банках | 6 | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | 8,7% | 8,5% |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 7 | | |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | | 16,0-21,0% | 10,0-32,0% |
| Прочие кредиты юридическим лицам | | 17,054-18,56 | 14,0-24,0% |
| Дебиторская задолженность | | 0% | 0% |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

| | Примечание | 2015 | 2014 |
|--|------------|-------------|-------------|
| Средства клиентов | 11 | | |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | 6,0-7,37% | 5,2-6,37% |
| Срочные вклады физических лиц | | 1,08-12,16% | 2,0 – 22,0% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | | |
| Векселя | | 8,5-14,8% | 4,0-23,78% |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2015 года:

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | рыночные котировки (уровень 1) | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Наличные средства | | 90 799 | | | |
| Остатки по счетам в Банке России | | 170 521 | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | | 420 661 | | | |
| В том числе РВП | | (3 791) | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | 5 343 | | |
| Прочие кредиты юридическим лицам | | | 712 432 | | |
| Ипотечные жилищные кредиты | | | 786 248 | | |
| Автокредитование | | | 10 121 | | |
| Прочие кредиты физическим лицам | | | 94 381 | | |
| Дебиторская задолженность | | | 36 058 | | |
| РВПС | | | (161 868) | | |
| Средства в других банках | | | | | |
| Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках | | 106 636 | | | |
| Краткосрочные кредиты и депозиты размещенные в Банке России | | 200 000 | | | |
| В том числе проценты | | 4 413 | | | |
| В том числе РВП | | -336 | | | |
| Итого финансовых | | 988 903 | 1 482 714 | 2 471 617 | |

| | | | | | |
|--|--|---------|-----------|---------|--|
| активов | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | 403 | | | |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | 348 489 | | | |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | | 143 780 | | |
| Текущие (расчетные) счета физических лиц | | 144 020 | | | |
| Срочные вклады физических лиц | | | 2 050 568 | | |
| Прочие средства клиентов | | | 564 | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | |
| Векселя | | | 0 | | |
| Прочие обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам | | | 1 516 | | |
| Итого финансовых обязательств | | 492912 | 2196428 | 2689340 | |

Далее представлена информация о справедливой стоимости и иерархии исходных данных, используемых для методов финансовых инструментов, за 31 декабря 2014 года:

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--|---|---|-------------------------------------|-----------------------------|
| | рыночные котировки (уровень 1) | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Наличные средства | 0 | 77 941 | 0 | 77 941 | 77 941 |
| Остатки по счетам в Банке России | 0 | 94 057 | 0 | 94 057 | 94 057 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 0 | 138 392 | 0 | 138 392 | 138 392 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 566 | 566 | 566 |
| Прочие кредиты юридическим лицам | 0 | 0 | 484 605 | 484 605 | 484 605 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 0 | 0 | 394 833 | 394 833 | 394 833 |
| Автокредитование | 0 | 0 | 10 212 | 10 212 | 10 212 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 0 | 0 | 33 845 | 33 845 | 33 845 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 | 2 049 | 2 049 | 2 049 |

| | | | | | |
|--|----------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| РВПС | 0 | 0 | (185 625) | (185 625) | (185 625) |
| Средства в других банках | | | | | |
| Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках | 0 | 1 132 | 0 | 1 132 | 1 132 |
| Краткосрочные кредиты и депозиты размещённые в Банке России | 0 | 45 000 | 0 | 45 000 | 45 000 |
| Итого финансовых активов | 0 | 356 522 | 740 485 | 1 097 007 | 1 097 007 |
| Средства клиентов | | | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | 0 | 1 538 | 0 | 1 538 | 1 538 |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 0 | 134 061 | 0 | 134 061 | 134 061 |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | 0 | 0 | 39 625 | 39 625 | 39 625 |
| Текущие (расчетные) счета физических лиц | 0 | 208 996 | 0 | 208 996 | 208 996 |
| Срочные вклады физических лиц | 0 | 0 | 602 320 | 602 320 | 602 320 |
| Прочие средства клиентов | 0 | 249 | 0 | 249 | 249 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | |
| Векселя | 0 | 0 | 62 643 | 62 643 | 62 643 |
| Прочие обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам | 0 | 0 | 455 | 455 | 455 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 344 844 | 705 043 | 1 049 887 | 1 049 887 |

25. Операции со связанными сторонами

В течение 2014 года Банк осуществлял операции, размер которых превышает 5% балансовой стоимости, с основным управленческим составом в части привлечения денежных средств во вклады и в части выданных кредитов. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице:

| Наименование | 2015 | | | 2014 | | |
|--------------------------------|---|--|--------------------------------|---|--|--------------------------------|
| | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс.рублей | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс.рублей | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс.рублей | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс.рублей |
| Основной управленческий состав | 6 794,77 | 0,32 | 175,09 | 0,3 | 0 | 0 |

| Наименование | 2015 | | | 2014 | | |
|--------------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| | Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей | Доля в общем объеме кредитного портфеля, % | Процентные доходы, тыс.рублей | Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей | Доля в общем объеме кредитного портфеля, % | Процентные доходы, тыс.рублей |
| Основной управленческий состав | 5 440 | 0,31 | 665 | 2 800 | 0,30 | 562 |

26. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным

персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.