

ООО “Банк Развития Русской Сети Интернет”



115184, г.Москва, ул.Малая Ордынка, д. 35, стр.1
тел./факс:(495) 951-42-46, тел.: (495) 951-72-32, 951-72-53, 951-42-27;
E-mail: info@bankrsi.ru, <http://www.bankrsi.ru>
ИНН 7744002500, БИК 044583782, К/с 30101810600000000782 в Отделении 1
Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с требованиями
МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года
и заключение независимых аудиторов**

г. Москва – 2016 г.

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Введение.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Средства в других банках.....	25
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
8. Основные средства.....	27
9. Прочие активы.....	27
10. Средства клиентов.....	27
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
12. Прочие обязательства.....	28
13. Уставный капитал.....	28
14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета.....	28
15. Процентные доходы и расходы.....	28
16. Комиссионные доходы и расходы.....	29
17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов.....	29
18. Прочие операционные доходы.....	29
19. Административные и прочие операционные расходы.....	29
20. Расходы по налогу на прибыль.....	29
21. Управление финансовыми рисками.....	31
22. Внебалансовые и условные обязательства.....	38
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
24. Операции со связанными сторонами.....	40
25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	40
26. Управление капиталом.....	40
27. События после отчетной даты.....	41

Исх. № 10/53 от 25 мая 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Участникам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью).
Сокращенное наименование:	ООО «Банк РСИ».
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	3415 от 28 мая 2002 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1027739312589 от 3 октября 2002 года.
Место нахождения:	115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер:	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1. 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк РСИ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в ООО «Банк РСИ» управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ООО «Банк РСИ» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО «Банк РСИ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении ООО «Банк РСИ» установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- о несоответствии внутреннего контроля ООО «Банк РСИ» требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками ООО «Банк РСИ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

25 мая 2016 года



Губанков А.Н.

ООО «Банк РСИ»

Отчет о финансовом положении

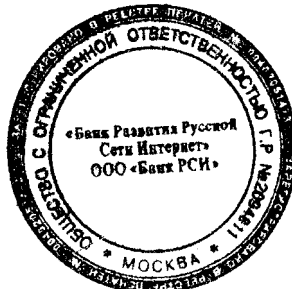
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106 259	117 372
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 807	10 329
Средства в других банка	6	442 704	368 500
Кредиты и дебиторская задолженность	7	123 700	151 637
Отложенный налоговый актив	20	-	332
Основные средства	8	3 599	3 052
Прочие активы	9	2 386	5 929
Итого активов		680 455	657 151
Обязательства			
Средства клиентов	10	352 687	329 476
Прочие обязательства	12	844	2 279
Итого обязательств		353 531	331 755
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	14	54 424	52 896
Итого собственные средства		326 924	325 396
Итого обязательств и собственных средств		680 455	657 151

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2016 г.

Председатель Правления

Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 10-41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	78 120	61 374
Процентные расходы	15	(1 931)	(1 604)
Чистые процентные доходы		76 189	59 770
Комиссионные доходы	16	11 080	11 537
Комиссионные расходы	16	(2 400)	(2 942)
Чистые комиссионные доходы		8 680	8 595
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		3 365	4 617
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(1 510)	5
Изменения резервов под обесценение финансовых активов	17	(2 132)	(5 253)
Прочие операционные доходы	18	1 696	1 764
Чистые операционные доходы		86 288	69 498
Административные и прочие операционные расходы	19	(83 328)	(64 194)
Прибыль до налогообложения		2 960	5 304
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 432)	(29)
Прибыль за год		1 528	5 275
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		1 528	5 275

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2016 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 10-41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 г.	172 500	47 621	220 121
Итого совокупный доход за 2014 год	-	5 275	5 275
Увеличение уставного капитала	100 000	-	100 000
Остаток за 31 декабря 2014 г.	272 500	52 896	325 396
Итого совокупный доход за 2015 год	-	1 528	1 528
Увеличение уставного капитала	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 г.	272 500	54 424	326 924

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2016 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 10-41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «Банк РСИ»

Отчет о движении денежных средств

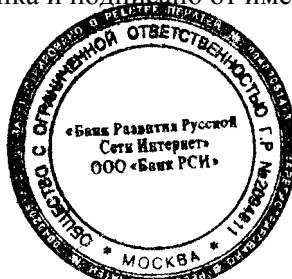
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	80 136	63 551
Проценты уплаченные	(1 149)	(1 503)
Комиссии полученные	11 080	11 537
Комиссии уплаченные	(2 400)	(2 942)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3 365	4 617
Прочие полученные операционные доходы	1 640	1 697
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(83 160)	(63 300)
Уплаченный налог на прибыль	(2 443)	(2 050)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 069	11 607
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	8 522	(6 551)
Средства в других банках	-	(366 280)
Кредиты и авансы клиентам	(51 026)	331 115
Прочие активы	4 582	(8 644)
Средства клиентов	24 950	(110 167)
Прочие обязательства	2	(1 157)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(5 901)	(150 077)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 533)	(496)
Выручка от реализации основных средств	55	67
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 478)	(429)
Взносы участников в уставный капитал	-	100 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(3 734)	8 964
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(11 113)	(41 5420)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	117 372	158 914
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	106 259	117 372

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2016 г.

Председатель Правления

Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.

Примечания на страницах 10-41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании лицензии № 3415 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Фактическое местонахождение Банка - по адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

Наименование участника	2015		2014	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли
ООО «Новая Финансовая Компания»	12,66	34 500	12,66	34 500
ЗАО «Комплексные технологии»	12,66	34 500	12,66	34 500
ООО «Капитал-Строй»	12,66	34 500	12,66	34 500
ООО «Инвестиционный капитал»	12,66	34 500	12,66	34 500
ООО «Недвижимость и инвестиции»	12,66	34 500	12,66	34 500
ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД	36,70	100 000	36,70	100 000
Итого	100,00	272 500	100,00	272 500

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 67,7851 рубля за один доллар США и от 44,9699 рубля до 84,5890 рубля за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5 % годовых до 17,0 % годовых, причем 16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 578 до 1444 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

После 31 декабря 2014 года:

- продолжались существенные колебания валютных курсов;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до отметки Ba1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает возможное дальнейшее ухудшение ситуации;
- происходили значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 12,5% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством

3. Основы составления отчетности (продолжение)

расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

Поскольку Банк образован в 2003 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В текущем отчетном периоде вступили в силу несколько новых стандартов и интерпретаций, которые относятся к деятельности Банка. По состоянию на отчетную дату Банк применил следующие стандарты:

“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснено значение выражения “в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и то, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – “Инвестиционные предприятия” (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в Банком финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Изменения данных стандартов не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – “Сборы” (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – “Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов” (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – “Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования” (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно получает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории “предназначенных для торговли”. Если же долевой инструмент относится к категории “предназначенных для торговли”, то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает “трехэтапный” подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – “Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников” (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение “условия перехода” и вводит отдельные определения для “условия деятельности” и “условия срока службы”; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия (“управляющее предприятие”) и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 “Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам” (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

“Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях” – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с клиентами” (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

“Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором” – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории “предназначенные для продажи” в категорию “предназначенные для распределения” или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка (“глубокого рынка”) высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение “в других формах промежуточной финансовой отчетности”.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

“Раскрытие информации” – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

“Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний” – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной

отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет Банком финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с

4. Принципы учетной политики (продолжение)

финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента.

В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупных доходах в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупных доходах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах.

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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупных доходах, переносится из капитала и признается в отчете о совокупных доходах. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о совокупных доходах; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупных доходах.

Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания	-	50 лет
Компьютеры	-	4 года
Мебель и оборудование	-	7 лет
Транспортные средства	-	4 года

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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

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

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупных доходах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупных доходах, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

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

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупных доходах комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	20 710	19 393
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 063	18 585
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	64 486	79 394
- других странах	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 259	117 372

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

6. Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	442 704	368 500
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	28 403
За вычетом резерва под обесценение	(27 792)	(28 403)
Итого средства в других банках	442 704	368 500
Краткосрочные	442 704	368 500
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	28 403	27 810
Отчисления/(Восстановление) резервов в течение года	(611)	593
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток за 31 декабря	27 792	28 403

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

6. Средства в других банках (продолжение)

	2015	2014
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в других российских банках	442 704	368 500
Итого текущих и не обесцененных	442 704	368 500
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	27 792	28 403
Итого индивидуально обесцененные	27 792	28 403
Итого средства в других банках до вычета резерва	470 496	396 903
Резерв под обесценение средств в других банках	(27 792)	(28 403)
Итого средств в других банках	442 704	368 500

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет корреспондентский счет в сумме 27 792 тыс. руб. в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк" (2014: 28 403 тыс. руб.), у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2015 года под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Кредиты юридическим лицам	71 250	86 000
Кредиты физическим лицам	62 569	73 013
Резерв под обесценение кредитов	(10 119)	(7 376)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	123 700	151 637
Краткосрочные	81 560	83 869
Долгосрочные	42 140	67 768

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 188	6 188	7 376
Создание / (возврат) резерва в течение года	(468)	3 211	2 743
Остаток на 31 декабря 2015 года	720	9 399	10 119

8. Основные средства

	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Капита- льные вложения	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 года	3 504	586	-	1 940	6 030
Поступление за 2015 год	1 527	-	-	-	1 527
Выбытие в 2015 году	(726)	(406)	-	(580)	(1 712)
На 31 декабря 2015 года	4 305	180	-	1 360	5 845
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2014 года	(1 040)	(412)	-	(1 526)	(2 978)
Амортизация за 2015 год	(750)	(57)	-	(172)	(979)
Амортизация по выбывшим основным средствам	726	398	-	587	1 711
На 31 декабря 2015 года	(1 064)	(71)	-	(1 111)	(2 246)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 года	3 241	109	-	249	3 599
На 31 декабря 2014 года	2 464	174	-	414	3 052

9. Прочие активы

	2015	2014
Расходы будущих периодов	1 044	1 186
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	95	3 502
Предоплата	453	968
Авансовые платежи по операционным налогам	733	259
Требования по прочим операциям	61	14
Итого прочие активы	2 386	5 929

10. Средства клиентов

	2015	2014
Частные компании:		
- текущие/расчетные счета	253 507	222 348
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета / счета до востребования	61 745	64 187
- срочные вклады	37 435	42 941
Итого средств клиентов:	352 687	329 476
Краткосрочные	331 817	307 345
Долгосрочные	20 870	22 131

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2008 - 2015 годов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года операции с выпущенными долговыми ценными бумагами не проводились.

12. Прочие обязательства

	2015	2014
Доходы будущих периодов	208	245
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Операционные налоги к уплате	82	375
Обязательства перед персоналом по оплате труда	554	1 659
Обязательства по прочим операциям	-	-
Итого прочих обязательств	844	2 279

13. Уставный капитал

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2015 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 48 545 тыс. руб. (2014: 44 405 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 925 тыс. руб. (2014: 4 140 тыс. руб.).

	2015	2014
Прибыль отчетного года	1 528	5 275
Прибыль прошлых лет	52 896	47 621
ИТОГО:	54 424	52 896

15. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Средства в других банках	46 783	31 176
Кредиты и авансы клиентам	31 337	30 198
Итого процентные доходы	78 120	61 374
Процентные расходы		
Проценты по вкладам частных лиц	(1 931)	(1 604)
Итого процентные расходы	(1 931)	(1 604)
Чистые процентные доходы	76 189	59 770

16. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	7 876	10 162
Прочее	3 204	1 375
Итого комиссионные доходы	11 080	11 537
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 375)	(2 159)
Прочее	(1 025)	(783)
Итого комиссионные расходы	(2 400)	(2 942)
Чистые комиссионные доходы	8 680	8 595

17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(2 743)	(4 660)
Средства в других Банках (Примечание 6)	611	(593)
Итого (отчисления)/возврат в резерв под обесценение	(2 132)	(5 253)

18. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	522	547
Прочее	1 174	1 217
Итого прочие операционные доходы	1 696	1 764

19. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	(40 692)	(47 404)
Амортизация основных средств	(979)	(439)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 195)	(2 932)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 065)	(1 170)
Прочее	(26 397)	(12 249)
Итого операционные расходы	(83 328)	(64 194)

20. Расходы по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

20. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 1 099 тыс. руб. (2014: 1 139 тыс. руб.). Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 100)	(1 139)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	332
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) участников	(332)	778
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 432)	(29)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел отложенных налоговых требований или обязательств. По состоянию на 31 декабря 2014 года требования по отложенному налогу на прибыль составили 332 тыс. руб.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 960	5 304
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	(592)	(1 061)
Временные разницы	-	332
Прочие не временные разницы	(840)	700
Фактические расходы по налогу на прибыль за год	(1 432)	(29)

	2014	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-
Обязательства перед персоналом	332	(332)	-
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) актива	332	(332)	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	332	(332)	-

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). 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, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется Комитетом по регулированию банковских рисков во взаимодействии со структурными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются руководству Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска производится в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Правлению Банка, Службе экономической безопасности и руководителям других операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основным типом обеспечения для кредитов и авансов клиентам является недвижимость и автомобильная техника.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2015 года	Текущие	Валовая	Индивидуальный	Групповой	Чистая
	сумма	сумма	резерв	резерв	сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	64 486	64 486	-	-	64 486
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	442 704	442 704	-	-	442 704
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792	(27 792)	-	-
Кредиты юридическим лицам	71 250	71 250	(720)	-	70 530
Кредиты физическим лицам	62 569	62 569	(9 399)	-	53 170
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	668 801	668 801	(37 911)	-	630 890

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2014 года	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	79 394	79 394	-	-	79 394
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	368 500	368 500	-	-	368 500
Средства в банках с отозванной лицензией	28 403	28 403	(28 403)	-	-
Кредиты юридическим лицам	86 000	86 000	(1 188)	-	84 812
Кредиты физическим лицам	73 013	73 013	(6 188)	-	66 825
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
Итого	635 310	635 310	(35 779)	-	599 531

Кредиты и дебиторская задолженность

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Стандарт ные	Нестандар тные	Сомнитель ные	Стандартн ые	Нестандар тные	Сомнител ьные
Кредиты юридическим лицам	48 250	22 280	-	75 162	9 650	-
Кредиты физическим лицам	15 004	38 166	-	20 757	46 068	-
Итого	63 254	60 446	-	95 919	55 718	-

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных контрагентам внешних кредитных рейтингов. Банк не использует данный анализ в целях управления.

31 декабря 2015 года	А- до ААА	ВВ- до ВВВ+	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	442 704	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	60138	4071	-	277
Итого	-	502 842	4 071	-	277

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2014 года	А- до ААА	ВВ- до ВВВ+	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга
Кредиты и депозиты в других банках	-	368 500	-	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	74 369	1 253	-	3 772
Итого	-	442 869	1 253	-	3 772

Концентрации кредитного риска

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2015 года составил 74 921 тыс. руб. или 23,1% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2014: 59 280 тыс. руб. или 18,5%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2015 года.

Географический риск

Географический риск отсутствовал, ввиду размещения всех активов и обязательств Банка на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 года.

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	64 486	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	442 704	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	7500	27480	-	35 550
Кредиты физическим лицам	-	-	-	53 170	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2015 года	507 190	7 500	27 480	53 170	35 550

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2014 года.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета в других банках	79 394	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в других банках	368 500	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	4945	32637	-	47 230
Кредиты физическим лицам	-	-	-	66 825	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2014 года	447 894	4 945	32 637	66 825	47 230

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2015 и 2014 годов.

	Н2		Н3		Н4	
	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %	2015 %	2014 %
31 декабря	33,2	39,4	174,8	163,1	12,9	20,2
Среднее	97,4	77,6	140,8	129,1	15,5	20,1
Максимум	167,8	113,2	175,4	163,1	19,3	24,1
Минимум	33,2	39,4	94,4	103,6	12,8	16,3
Лимит	min15%	min15%	min50%	min50%	max120%	max120%

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

31 декабря 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства в банках	442 704	-	-	-	442 704
Кредиты и авансы клиентам	14 166	35 818	31 576	42 140	123 700
Итого активы	456 870	35 818	31 576	42 140	566 404
Процентные обязательства	-	50	80	1 070	1 200
Срочные средства клиентов	314 052	14 923	1 642	20 870	351 487
Итого обязательства	314 052	14 973	1 722	21 940	352 687
Процентный гэп за 31 декабря 2015 года	142 818	20 845	29 854	20 200	213 717

31 декабря 2014 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства в банках	368 500	-	-	-	368 500
Кредиты и авансы клиентам	9 057	57 896	16 916	67 768	151 637
Итого активы	377 557	57 896	16 916	67 768	520 137
Процентные обязательства	152	24	74	168	418
Срочные средства клиентов	306 927	-	-	22 131	329 058
Итого обязательства	307 079	24	74	22 299	329 476
Процентный гэп за 31 декабря 2014 года	70 478	57 872	16 842	45 469	190 661

Приведенная ниже таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Даная таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В данный анализ включаются только не просроченные и не обесцененные активы стандартного качества, а обязательства представлены на основе дисконтированных сумм, отраженных в балансе.

31 декабря 2015	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	104 121	452 865	17 200	9 000	583 186
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	314 045	16 788	21 940	-	352 773
Чистый разрыв ликвидности	(209 924)	436 077	(4 740)	9 000	230 413
Совокупный разрыв ликвидности	(209 924)	226 153	221 413	230 413	230 413

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2014	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	112 775	402 176	4 445	25 457	544 853
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	285 861	21 977	4 074	17 750	329 662
Чистый разрыв ликвидности	(173 086)	380 199	371	7 707	215 191
Совокупный разрыв ликвидности	(173 086)	207 113	207 484	215 191	215 191

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

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

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

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

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

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

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2015 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 066	22 216	5 977	106 259
Средства в банках	442 704	-	-	442 704
Кредиты и дебиторская задолженность	123 700	-	-	123 700
Итого монетарных активов	644 470	22 216	5 977	672 663
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	324 978	21 909	5 800	352 687
Итого монетарных обязательств	324 978	21 909	5 800	352 687
Чистая балансовая позиция	319 492	307	177	319 976
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

	31 декабря 2014 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	92 114	15 343	9 915	117 372
Средства в банках	368 500	-	-	368 500
Кредиты и дебиторская задолженность	151 637	-	-	151 637
Итого монетарных активов	612 251	15 343	9 915	637 509
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	303 781	15 441	10 254	329 476
Итого монетарных обязательств	303 781	15 441	10 254	329 476
Чистая балансовая позиция	308 470	(98)	(339)	308 033
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

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

Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние	Увеличение	Влияние
		на прибыль за год		на прибыль за год
	2015	2015	2014	2014
Доллары США	5%	15	5%	5
Евро	5%	9	5%	17

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка не было случаев предъявления судебных исков и претензий, но, в случае их возникновения, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2015	2014
Менее 1 года	1 200	1 980
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 200	1 980

Обязательства кредитного характера

	2015	2014
Выданные финансовые гарантии	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого обязательства кредитного характера	-	-

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк за 2014-2015 годы не совершал операции со своими связанными сторонами, за исключением выплат управленческому персоналу. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2015 год составил 7 330 тыс. руб. (2014: 6 963 тыс. руб.).

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. Примечание 22).

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

26. Управление капиталом (продолжение)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2015 года этот коэффициент составил 71,23 % (2014: 70,3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 57,1% и 61,5%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов следующим образом:

	2015	2014
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	272 500	272 500
Нераспределенная прибыль	54 424	52 896
Итого капитал 1-го уровня	326 924	325 396
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	326 924	325 396
Активы, взвешенные с учетом риска	572 389	529 450
Коэффициент достаточности капитала	57,1%	61,5%

27. События после отчетной даты


События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

На Общем собрании участников Банка, состоявшемся 22 апреля 2016 года, приняты следующие решения:

- дивиденды по итогам финансовой деятельности Банка за 2015 год участникам Банка не начислять и не выплачивать;
- нераспределенную прибыль за 2015 год исчисленную по Российским правилам бухгалтерского учета в размере 100% в сумме 3 925 тыс. руб. направить в резервный фонд Банка.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2016 г.

Председатель Правления



Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер



Каспарова А.Б.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
42 (Сорок два) листа

Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губенков А.Н.

