

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **АДРЕСАТ**

Пользователям финансовой отчетности Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

ОГРН 1020700000617.

Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

### **АУДИТОР**

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА».

ОГРН 1142312007067

Российская Федерация, 350080, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тюляева, д.7, к.14.

Член саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

ОРНЗ 11406026373.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) 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 финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что предоставленная 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 финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность дает достоверный и справедливый взгляд на финансовое положение Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор Общества с ограниченной  
ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»  
27.04.2016



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной

ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 17.02.2016 № 2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 20401049902)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы составления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	14
Ключевые методы оценки .....	15
Первоначальное признание финансовых инструментов .....	17
Обесценение финансовых активов .....	18
Денежные средства и их эквиваленты .....	19
Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	19
Средства в других банках .....	19
Кредиты и дебиторская задолженность .....	19
Векселя приобретенные .....	21
Основные средства .....	21
Амортизация .....	21
Нематериальные активы .....	21
Заемные средства .....	22
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	22
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	22
Обязательства кредитного характера .....	22
Уставный капитал и эмиссионный доход .....	23
Собственные доли, выкупленные у участников .....	23
Дивиденды .....	23
Отражение доходов и расходов .....	23
Налог на прибыль .....	23
Переоценка иностранной валюты .....	24
Взаимозачеты .....	24
Учет влияния инфляции .....	24
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	25
Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	25
Отчетные сегменты .....	25
Операции со связанными сторонами .....	26
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	26
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	27
8. Основные средства .....	33
9. Прочие активы .....	34
10. Средства других банков .....	34
11. Средства клиентов .....	35
12. Прочие обязательства .....	36
13. Доли участников банка .....	36
14. Прочие компоненты совокупного дохода .....	36
15. Процентные доходы и расходы .....	36
16. Информация об операциях с иностранной валютой .....	37
17. Комиссионные доходы и расходы .....	37
18. Прочие операционные доходы .....	37
19. Административные и прочие операционные расходы .....	38
20. Налог на прибыль .....	38
21. Сегментный анализ .....	39
22. Управление рисками .....	40
23. Управление капиталом .....	50

24. Условные обязательства .....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
26. Операции со связанными сторонами.....	53
27. События после отчетной даты.....	55

### Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) подготовило и несет ответственность за содержание финансового отчета и примечаний к нему. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и включает итоги, основанные на суждениях и предположениях руководства.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета, соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация.

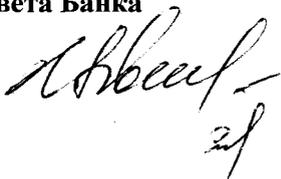
Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенными в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена Наблюдательным Советом Банка.

От имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.

Председатель Правления



Е.Ю.Цевинда

Главный бухгалтер

С.Л.Степанищева

М.П.



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	157982	275609
Средства в других банках	6	938	761
Обязательные резервы в Банке России	5	2487	4124
Кредиты и дебиторская задолженность	7	574442	462991
Основные средства	8	16597	7982
Отложенный налоговый актив	20	681	
Прочие активы	9	4469	2918
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>757596</b>	<b>754385</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10		25000
Средства клиентов	11	403901	411844
Прочие обязательства	12	2883	577
Отложенное налоговое обязательство			3183
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>406784</b>	<b>440604</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал Банка	13	96994	96994
Нераспределенная прибыль		253818	216787
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>350812</b>	<b>313781</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>757596</b>	<b>754385</b>

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



Е.Ю. Цевинда  
Председатель Правления



С.Л. Степанищева  
Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	120852	108063
Процентные расходы	15	(28646)	(22910)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>92206</b>	<b>85153</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов, средств в других банках	7	12235	22905
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ</b>		<b>104441</b>	<b>108058</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	717	(1066)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	175	(5880)
Комиссионные доходы	17	6304	7187
Комиссионные расходы	17	(1910)	(1565)
Прочие операционные доходы	18	326	610
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>110053</b>	<b>107344</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(62532)	(48077)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>47521</b>	<b>59267</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(10490)	(19414)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>37031</b>	<b>39853</b>
<b>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА</b>			
Изменение переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>37031</b>	<b>39853</b>

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



Е.Ю.Цевинда  
Председатель Правления



С.Л.Степанищева  
Главный бухгалтер



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	Доли участников Банка	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013г. (до пересчета)		96994	176934	273928
Остаток на 1 января 2014г.		96994	176934	273928
Совокупный доход			39853	39853
Продажа Банком собственных долей участникам (безвозмездно)				
Остаток за 31 декабря 2014г.		96994	216787	313781
Совокупный доход			37031	37031
Остаток за 31 декабря 2015г.		96994	253818	350812

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



Е.Ю.Цевинда  
Председатель Правления



С.Л.Степанищева  
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		120844	107212
Проценты уплаченные		(28106)	(22458)
Доходы по операциям с иностранной валютой		717	(1066)
Комиссии полученные		6304	7187
Комиссии уплаченные		(1910)	(1565)
Прочие операционные доходы		326	610
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(58450)	(44739)
Уплаченный налог на прибыль		(11171)	(16231)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>28554</b>	<b>28950</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	5	1637	1703
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(177)	(259)
Чистое снижение (прирост) по кредитам		(99216)	45336
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1551)	(1121)
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков	10	(25000)	25000
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		(8483)	(34658)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		(2298)	1483
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(135088)</b>	<b>37484</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(11268)	(2391)
Выручка от реализации основных средств			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(11268)</b>	<b>(2391)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы участников Банка			
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников банка			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>175</b>	<b>(5880)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(117627)</b>	<b>58163</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	275609	217446
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	157982	275609

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016г.



*Е.Ю.Певинда*  
Председатель Правления

*С.Л.Степанищева*

С.Л.Степанищева  
Главный бухгалтер

Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах рублей)*

**1. Основная деятельность Банка**

Банк «Прохладный» ООО создан в форме общества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Банком России «22» ноября 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 874 от 10 августа 2012г., выданной Банком России на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года

Списочная численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 68 человек (в 2014 г.: 57 человек).

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 49), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 2008г. Банк имеет статус аффилированного члена платежей системы MasterCard.

Филиалов, дополнительных офисов, обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы. У Банка нет материнских компаний, и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

Офис банка расположен в городе Прохладный, Кабардино-Балкарская Республика по адресу: ул. Ленина, дом 147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0709002625

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (86631) 4 55 25, факс (86631) 4 44 19

Официальный сайт Банка: [prbkbr.ru](http://prbkbr.ru)

Адрес электронной почты: [PRB@MAIL.RU](mailto:PRB@MAIL.RU), [INFO@PRBKBR.RU](mailto:INFO@PRBKBR.RU)

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, участвует в депозитных операциях с кредитными организациями, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет обмен валюты и денежные переводы (в том числе по системам «CONTACT», «UNISStream», «Золотая корона»), производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Денежно-кредитная политика направлена на возможность получения региональными кредитными организациями дополнительной ликвидности в виде кредитов Банка России, с одной стороны, и размещения в его депозиты избыточной ликвидности – с другой.

Население республики больше доверяет банкам КБР, чем это делает среднероссийский житель. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются безналичные расчеты, переводы электронных денежных средств.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение

экономической ситуации в стране может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

Незначительное отставание было допущено в сельском хозяйстве. 2015 год объявлен в Кабардино-Балкарии годом сельского хозяйства. Наиболее перспективными являются плодоовощеводство, виноградарство, семенное кукурузоводство и животноводство. Развитие сырьевых баз приведет к росту объемов производства пищевой и перерабатывающей промышленности.

В Кабардино-Балкарии планируется активное использование значительного потенциала туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает 11 зонами потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития.

В целом на ближайшие пять лет в республике разработан план вывода на траекторию устойчивого социально-экономического развития. Особое внимание уделено подъему промышленности. Предстоит реализовать ряд крупных инвестиционных проектов, которые позволят добиться существенного роста объемов производства, продвигать решение вопроса о возрождении Тырныаузского вольфрамо - молибденового комбината. Приоритетным направлением социально-экономического развития республики является аграрный сектор и сопряженные с ним отрасли переработки.

На их базе будет создано большое количество объектов разного масштаба в различных отраслях, отвечающих по сервису и оснащенности самым современным требованиям. Большинство из них сегодня реализуется как с государственной помощью, так и за счет собственных ресурсов инвесторов.

При этом закупаются самые современные технологии, позволяющие быть конкурентоспособными, обеспечивать реализацию задач по импортозамещению, формированию действительно конкурентоспособной продукции для собственного потребления и для экспортного потенциала.

Намеченные в Кабардино-Балкарской Республике приоритеты деятельности предусматривают активное участие Правительства КБР в поддержке и развитии предпринимательской инициативы, защите прав собственности во всех сферах экономической деятельности в республике. При этом финансовая поддержка будет осуществляться в форме временных налоговых преференций и софинансирования реализуемых в рамках стратегии проектов.

Северо - Кавказский Федеральный Округ с точки зрения развития банковской системы и финансовых рынков в силу ряда объективных и субъективных обстоятельств находится пока на самых слабых позициях в стране. Но существует огромный потенциал Северо - Кавказского региона, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

В условиях ухудшения состояния экономики Российской Федерации, резкого роста курса доллара и евро по отношению к рублю, повышения процентных ставок следует ожидать снижения платежеспособности клиентов и, как следствие, роста просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

### **3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с корректировками отчетного периода. К основным корректировкам отчетного периода относятся:

- формирование резервов под обесценение по кредитам и дебиторской задолженности;
- признание основных средств и материальных ценностей;
- начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- реклассификация прочих активов;
- признание резервов под обесценение прочих активов;
- отражение отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

### **Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию за 31 декабря 2015 года, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.

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

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Документ "Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2012 - 2014 гг.", выпущенный в сентябре 2014 года, внес изменения в следующие стандарты:

Поправки к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"

Заголовок перед пунктом 26 изложить в следующей редакции:

Изменения плана продажи или плана распределения собственникам

Пункт 26 изложить в следующей редакции:

26. Если предприятие классифицировало актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи или как предназначенный для распределения собственникам, но критерии, представленные в пунктах 7 - 9 (для активов (выбывающих групп), предназначенных для продажи) или в пункте 12А (для активов (выбывающих групп), предназначенных для распределения собственникам), более не удовлетворяются, то предприятие должно прекратить классификацию актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи или как предназначенного для распределения собственникам (соответственно). В таких случаях предприятие должно следовать указаниям пунктов 27 - 29, чтобы отразить в учете данное изменение, кроме случаев, когда применяется пункт 26А.

После пункта 26 включить пункт 26А следующего содержания:

26А. Если предприятие реклассифицирует актив (или выбывающую группу) непосредственно из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам либо непосредственно из категории предназначенных для распределения собственникам в категорию предназначенных для продажи, такое изменение классификации не считается изменением первоначального плана выбытия. Предприятие:

(а) для учета такого изменения не должно следовать указаниям пунктов 27 - 29. Предприятие должно руководствоваться требованиями настоящего МСФО к классификации, представлению и оценке, применимыми к новому методу выбытия.

(b) должно оценивать долгосрочный актив (или выбывающую группу) в соответствии с требованиями пункта 15 (в случае реклассификации в категорию предназначенных для продажи) или пункта 15А (в случае реклассификации в категорию предназначенных для распределения собственникам) и признавать любое уменьшение или увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу/затрат на распределение внеоборотного актива (или выбывающей группы) в соответствии с требованиями пунктов 20 - 25.

(с) не должно изменять дату классификации, определенную в соответствии с пунктами 8 и 12А. Это не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 9.

Пункты 27 - 29 изложить в следующей редакции:

27. Предприятие должно оценивать долгосрочный актив (или выбывающую группу), классификация которого как предназначенного для продажи или как предназначенного для распределения собственникам была прекращена (или который более не входит в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи или как предназначенная для распределения собственникам), по наименьшей:

(а) из его балансовой стоимости до того, как актив (или выбывающая группа) был классифицирован в качестве предназначенного для продажи или в качестве предназначенного для распределения собственникам, скорректированной на суммы амортизации или переоценок, которые были бы признаны, если бы актив (или выбывающая группа) не был классифицирован как предназначенный для продажи или как предназначенный для распределения собственникам, и

(b) его возмещаемой суммы на дату последующего решения не продавать или не распределять. [сноска опущена]

28. Предприятие должно включать любые требуемые корректировки балансовой стоимости долгосрочного актива, классификация которого в качестве предназначенного для продажи или в качестве предназначенного для распределения собственникам была прекращена, в состав прибыли или убытка [сноска опущена] от продолжающейся деятельности за период, в котором критерии пунктов 7 - 9 или 12А соответственно более не удовлетворяются. Финансовая отчетность за все периоды с момента классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи или в качестве предназначенного для распределения собственникам должна быть соответствующим образом скорректирована, если выбывающая группа или долгосрочный актив, классификация которого в качестве предназначенного для продажи или в качестве предназначенного для распределения собственникам была прекращена, является дочерним предприятием, совместной операцией, совместным предприятием, ассоциированным предприятием, или частью доли участия в совместном предприятии или ассоциированном предприятии. Предприятие должно представлять такую корректировку в той же самой статье отчета о совокупном доходе, в которой были представлены прибыль или убыток, если таковые имеются, признанные в соответствии с пунктом 37.

29. Если предприятие изымает отдельный актив или обязательство из выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, то оставшиеся активы и обязательства выбывающей группы, предназначенные для продажи, должны и в дальнейшем оцениваться как группа только в том случае, если эта группа отвечает критериям пунктов 7 - 9. Если предприятие исключает отдельный актив или обязательство из выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для распределения собственникам, то оставшиеся активы и обязательства выбывающей группы, предназначенные для распределения собственникам, должны и в дальнейшем оцениваться как группа только в том случае, если эта группа отвечает критериям пункта 12А. В иных случаях оставшиеся долгосрочные активы группы, которые по отдельности отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи (или предназначенных для распределения собственникам), должны по отдельности оцениваться по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу (или затрат на распределение) на ту же дату. Любые долгосрочные активы, которые не отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи, не должны более классифицироваться как предназначенные для продажи в соответствии с пунктом 26. Любые долгосрочные активы, которые не отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для распределения собственникам, не должны более классифицироваться как предназначенные для распределения собственникам в соответствии с пунктом 26.

После пункта 44I включить пункт 44L следующего содержания:

44L. Предприятие должно применять указанные поправки перспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в отношении изменений метода

выбытия, имевших место в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если предприятие применяет данные поправки в отношении более раннего периода, ему следует раскрыть данный факт.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В предложении втором пункта 44R слова ", и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов" исключить.

Включить пункт 44AA следующего содержания:

44AA. Организация должна применять указанные поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, за исключением того факта, что организация не обязана применять поправки к пунктам В30 и В30А в отношении любого представленного в финансовой отчетности периода, который начинается до годового периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Допускается досрочное применение поправок к пунктам 44R, В30 и В30А. Если организация применяет данные поправки в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

В Приложении В:

В пункте В30 после предложения второго включить предложение следующего содержания:

Термин "платеж" в данном контексте не включает получаемые предприятием денежные потоки по переданному финансовому активу, которые оно обязано перечислять получателю указанного актива.

После пункта В30 включить пункт В30А следующего содержания:

В30А. При передаче финансового актива, предприятие может сохранить за собой право на обслуживание такого финансового актива за некоторую плату, предусмотренную, например, договором на обслуживание. Предприятие оценивает договор на обслуживание в соответствии с руководством в пунктах 42С и В30, чтобы определить для целей выполнения требований к раскрытию информации, имеется ли у него продолжающееся участие в финансовом активе в результате такого договора на обслуживание. Например, для целей выполнения требований к раскрытию информации обслуживающая организация имеет продолжающееся участие в переданном финансовом активе, если вознаграждение за обслуживание зависит от суммы или сроков поступления денежных потоков по переданному финансовому активу. Аналогичным образом, для целей выполнения требований к раскрытию информации следует считать, что обслуживающая организация имеет продолжающееся участие в переданном финансовом активе, если фиксированное вознаграждение не будет выплачено в полном объеме в случае нерезультативности этого актива. В приведенных примерах обслуживающая организация заинтересована в будущей результативности переданного финансового актива. Данная оценка не зависит от того, ожидается ли, что подлежащее получению вознаграждение будет достаточным возмещением за предоставленное организацией обслуживание.

Сопутствующая поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности"

Включить пункт 39АА следующего содержания:

39АА. Предприятие должно применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если предприятие применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ему следует раскрыть данный факт.

В Приложении Е после пункта Е4 включить пункт Е4А следующего содержания:

Е4А. Предприятие, впервые применяющее МСФО, может применить переходные положения, изложенные в пункте 44АА МСФО (IFRS) 7.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Предложения второе пункта 83 изложить в следующей редакции:

При отсутствии достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций в определенной валюте, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, выраженных в данной валюте.

После пункта 175 включить пункты 176 - 177 следующего содержания:

176. Организация должна применять указанную поправку в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если

организация применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

177. Организация должна применять поправку, упомянутую в пункте 176, с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в первой финансовой отчетности, в которой организация применяет данную поправку. Любая первоначальная корректировка, вызванная применением данной поправки, должна признаваться в составе нераспределенной прибыли на начало указанного периода.

Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Абзац первый пункта 16А изложить в следующей редакции:

16А. В дополнение к раскрытию информации о значительных событиях и операциях в соответствии с пунктами 15 - 15С предприятие должно включать в примечания к промежуточной финансовой отчетности либо в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета следующую информацию. Требуемая информация (как указано ниже) должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в ином отчете (таком как комментарий руководства или отчет о рисках), доступном пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность, с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Если пользователи финансовой отчетности не имеют доступа на тех же условиях и в те же сроки к информации, указанной посредством перекрестных ссылок, то промежуточный финансовый отчет является неполным. Информация обычно отражается нарастающим итогом с начала финансового года до текущей даты.

После пункта 55 включить пункт 56 следующего содержания:

56. Организация должна применять указанную поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет данную поправку в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими структурными подразделениями в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

#### **4. Принципы учетной политики**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей,

дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

#### **Ключевые методы оценки**

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

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму

накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность. Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или скидок. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), предприятие должно использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива (обязательства) Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива (обязательства), которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива (обязательства). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива (обязательства) учитывается, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату покупки (продажи) или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

#### **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный

убыток от обесценения восстанавливается в составе отчета о совокупных доходах посредством корректировки созданного резерва.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

#### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Банк предоставляет кредит без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом, поэтому амортизированная стоимость равна первоначальной стоимости кредита за вычетом погашенной задолженности по основному долгу. Эффективная процентная ставка в этом случае равна ставке, указанной в кредитном договоре.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Формирование и последующие корректировки резерва под обесценение по кредитным требованиям Банк производит по итогам оценки качества своего кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается только под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в отчете о финансовом положении Банка по амортизируемой стоимости. По кредитным требованиям, отражаемым по справедливой стоимости, резерв под обесценение не создается.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение по кредитам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

### Векселя приобретенные

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

### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	20%, 33%
Прочее банковское оборудование	10%, 15%, 20%
Транспортные средства	10%, 20%

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

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

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

### Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о финансовых результатах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

#### **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

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

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

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

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

#### **Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой

безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью собственных долей участников.

#### **Собственные доли, выкупленные у участников**

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

#### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долей после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение прибыли и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия при условии высокой вероятности того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в статью доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. 68,3427 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### **Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

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

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

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование данного обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

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

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются заместителем Председателя Правления Банка, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В случае, если Банк применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период, Банком представляются дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало предыдущего периода.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	2015	2014
Наличные средства	43891	45209
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	108036	210945
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	6055	19455
Резервы на возможные потери по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах		
<b>ИТОГО: Денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>157982</b>	<b>275609</b>

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 2487 тыс. руб. (2014: 4124 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Анализ сроков погашения и географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 25.

### 6. Средства в других банках

Средства в других банках включают депозиты, предоставленные банкам-контрагентам.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет остаток на счету страхового депозита в ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва).

В связи с участием Банка в платежных системах денежных средств и в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в течение отчетного периода Банком вносятся гарантийные взносы в фонд платежных систем. Данные денежные средства используются только в соответствии с распоряжениями Оператора платежной системы.

Далее представлена информация об остатках по депозитам в других банках. Кредитные риски по банкам-контрагентам отсутствуют:

(тыс. руб.)

	2015	2014
Страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ»	510	394

Гарантийные взносы Банка в фонд платежной системы	428	367
Резерв под обесценение средств в других банках		
<b>Итого депозитов банкам</b>	<b>938</b>	<b>761</b>

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Всего в течение 2015 года Банком выдано кредитов в размере 556 128 тыс. руб., в течение 2014 года Банком выдано кредитов в размере 512 195 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	2015	2014
Кредитование субъектов малого предпринимательства	489618	434037
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	88033	94396
Дебиторская задолженность	169	171
Межбанковский депозит	50000	
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов	627820	528604
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	53378	65613
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>574442</b>	<b>462991</b>

В течение 2015 года Банк не имел убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015г.	50948	14494	171	65613
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	11966	259	10	12235
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.</b>	<b>38982</b>	<b>14235</b>	<b>161</b>	<b>53378</b>

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2014 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	79833	8542	143	88518
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	28885	(5952)	(28)	22905
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.</b>	<b>50948</b>	<b>14494</b>	<b>171</b>	<b>65613</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2015	2014
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	169	171
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>169</b>	<b>171</b>

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	37315	6	9834	1,8
Предприятия торговли	113199	18	207144	39,2
Сельскохозяйственные предприятия	321237	51,2	198066	37,5
Дебиторская задолженность	169		171	
Строительство	2650	0,4	2163	0,4
Недвижимость	13067	2,1	14614	2,8
Частные лица	88033	14	94396	17,9
Прочие	2150	0,3	2216	0,4
Межбанковский депозит	50000	8		
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>627820</b>	<b>100</b>	<b>528604</b>	<b>100</b>

Основная часть кредитного портфеля Банка 89,1% была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Кабардино-Балкарской Республике (в 2014г. 96,4%), заемщикам, зарегистрированным в Краснодарском крае 0,8% (в 2014г. 1,5%), Ставропольском крае 0,5% (в 2014г. 0,4%), Москва 9,6% (в 2014г. 1,7%).

За 2015 год было реструктурировано (пролонгировано) кредитов на сумму 83 008 тыс.руб. (в 2014г. 200 382 тыс.руб.).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе регионов и отраслям экономики :

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2015					2014				
	Краснодарский край	Ставропольский край	Москва	КБР	Итого	Краснодарский край	Ставропольский край	Москва	КБР	Итого
Задолженность по кредитам и дебиторской задолженности, всего: в том числе	5427	2906	60000	559487	627820	8000	2000	9000	509433	528604
- субъекты малого предпринимательства, в том числе:	4500	1500	10000	473618	489618	6000	1500	9000	417537	434037
обработывающие производства;				37315	37315				9834	9834
сельское хозяйство;				321237	321237				198066	198066
строительство;				2650	2650				2163	2163
торговля;	4500	1500		107199	113199	6000	1500		199644	207144
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;			10000	3067	13067			9000	5614	14614
прочие виды деятельности;				2150	2150				2216	2216
- физические лица – потребительские кредиты, в том числе:	927	1406		85700	88033	2000	500		91896	94397
жилищные				6823	6823				7184	7184
Дебиторская задолженность				169	169				171	171
Межбанковский депозит			50000		50000					

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года кредитная организация имеет 5 заемщиков (2014г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 35 195 тыс.рублей и 1 межбанковский депозит. Общая сумма 301 576 тыс. руб. (48%). (Рекомендуется раскрыть информацию о концентрации риска в отношении понятия «крупный риск» для кредитов, превышающих 10% от капитала. См. примечание 36).

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

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Межбанковский депозит	Итого
Необеспеченные кредиты			169	50000	50169
Кредиты, обеспеченные:	489618	88033			577651
- недвижимостью	51952	2555			54507
- оборудованием и транспортными средствами	193902	7633			201535
- прочими активами	223814				223814
- поручительствами и банковскими гарантиями	19950	77845			97795
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>489618</b>	<b>88033</b>	<b>169</b>	<b>50000</b>	<b>627820</b>

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

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты			171	171
Кредиты, обеспеченные:	434037	94396		528433
- недвижимостью	22647			22647
- оборудованием и транспортными средствами	159488	4841		164329
- прочими активами	249739			249739
- поручительствами и банковскими гарантиями	2163	89555		91718
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>434037</b>	<b>94396</b>	<b>171</b>	<b>528604</b>

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство. Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц 88% (2014г.- 95%). Резерв под обесценение кредитов создается под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в балансе Банка по амортизируемой стоимости. В целях уменьшения суммы резервов под обесценение кредитов обеспечение не принимается.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные (1,2 гр.)	427500	70478	169	498147
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>427500</b>	<b>70478</b>	<b>169</b>	<b>498147</b>
Индивидуально обесцененные (за исключением просроченных платежей) (3,4 гр. Без просрочек)	49507	8804		58311
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>49507</b>	<b>8804</b>		<b>58311</b>
Просроченные но необесцененные (с задержкой платежа менее 30 дней) (1,2 гр. Просрочка до 30 дней)		403		403
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>		<b>403</b>		<b>403</b>
(3,4 гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)		44		44
(3,4 гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		2171		2171
(3,4 гр.) Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа свыше 360 дней)	12611	6133		18744
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>12611</b>	<b>8348</b>		<b>20959</b>
Межбанковский депозит	50000			50000
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>539618</b>	<b>88033</b>	<b>169</b>	<b>627820</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	38982	14235	161	53378
<b>Итого кредитов</b>	<b>500636</b>	<b>73798</b>	<b>8</b>	<b>574442</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов и дебиторской задолженности	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	350133	73794		423927
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>350133</b>	<b>73794</b>		<b>423927</b>
Индивидуально обесцененные (за исключением просроченных платежей) (3,4 гр. Без просрочек)	71587	14470	171	86228
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>71587</b>	<b>14470</b>	<b>171</b>	<b>86228</b>

Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 90 до 180 дней)	1583			1583
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа от 180 до 360 дней)		1000		1000
Индивидуально обесцененные (с задержкой платежа свыше 360 дней)	10734	5132		15866
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>12317</b>	<b>6132</b>		<b>18449</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	434037	94396	171	528604
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	50948	14494	171	65613
<b>Итого кредитов</b>	<b>383089</b>	<b>79902</b>		<b>462991</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:</b>	<b>1036831</b>	<b>226319</b>	<b>1263150</b>
недвижимость	60744		60744
- оборудованием и транспортными средствами	213542	14202	227744
- прочими активами	235374		235374
- поручительствами и банковскими гарантиями	527171	212117	739288
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:</b>	<b>160125</b>	<b>48540</b>	<b>208665</b>
- недвижимостью	1815	2825	4640
- оборудованием и транспортными средствами	42014	813	42827
- прочими активами	33738		33738
- поручительствами и банковскими гарантиями	82558	44902	127460
<b>Итого</b>	<b>1196956</b>	<b>274859</b>	<b>1471815</b>

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методов оценки.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на

критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:</b>	<b>884900</b>	<b>254092</b>	<b>1138992</b>
недвижимость	17805		17805
- оборудованием и транспортными средствами	180284	11089	191373
- прочими активами	250084		250084
- поручительствами и банковскими гарантиями	436727	243003	679730
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:</b>	<b>289077</b>	<b>53608</b>	<b>342685</b>
- недвижимостью			
- оборудованием и транспортными средствами	42860	2825	45685
- прочими активами	81964		81964
- поручительствами и банковскими гарантиями	164253	50783	215036
<b>Итого</b>	<b>1173977</b>	<b>307700</b>	<b>1481677</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

#### 8. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Примечание	Здания	Прочее банковское оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость на 01.01.2014г.		230	9268	2211	2086	13795
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.		(11)	(3782)	(1674)	(1301)	(6768)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014г.</b>		<b>219</b>	<b>5486</b>	<b>537</b>	<b>785</b>	<b>7027</b>
Поступления			170	2143	78	2391
Амортизационные отчисления 2014год	19	(4)	(870)	(313)	(249)	(1436)

<b>Балансовая стоимость за 31.12.2014г.</b>		<b>215</b>	<b>4786</b>	<b>2367</b>	<b>614</b>	<b>7982</b>
Стоимость за 31.12.2014г.		230	10455	3415	2086	16186
Накопленная амортизация за 31.12.2014г.		(15)	(5669)	(1048)	(1472)	(8204)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015г.</b>		<b>215</b>	<b>4786</b>	<b>2367</b>	<b>614</b>	<b>7982</b>
Поступления		350	3600	7318		11268
Выбытие			(511)	(1102)		(1613)
Амортизационные отчисления за 2015 год	19	(5)	(474)	(212)	(349)	(1040)
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2015г.</b>		<b>560</b>	<b>7401</b>	<b>8371</b>	<b>265</b>	<b>16597</b>
Стоимость за 31.12.2015г.		580	13544	9631	2086	25841
Накопленная амортизация за 31.12.2015г.		(20)	(6143)	(1260)	(1821)	(9244)
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2015г.</b>		<b>560</b>	<b>7401</b>	<b>8371</b>	<b>265</b>	<b>16597</b>

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16 «Основные средства» не попали и были отнесены на операционные расходы Банка основные средства и материальные запасы на сумму 1613 тыс.руб.

В соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» не подлежат признанию непрофильные активы, содержащие товарные знаки. Таким образом, подлежит списанию на расходы приобретенный в отчетном периоде товарный знак (знак обслуживания) Банка «Прохладный» ООО стоимостью 47 тыс.руб.

#### 9. Прочие активы

( тыс. руб.)

Наименование актива	2015	2014
Предоплата за товары и услуги	201	
Проценты признанные	1580	1570
Переплата по налогу на прибыль		153
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	23	31
Материальные запасы	2089	1164
Незавершенные расчеты	576	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4469</b>	<b>2918</b>

#### 10. Средства других банков

В отчетном периоде Банком не привлекались средства других банков.

Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с российским законодательством в целях наращивания собственного капитала был досрочно возвращен, договор субординированного кредита от 18.12.2014г. был расторгнут Банком по согласованию с Банком России.

(тыс.руб.)

	2015	2014
Кредиты, полученные		25000
<b>Итого средств других банков</b>		<b>25000</b>

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 25.

### 11. Средства клиентов

( тыс. руб.)

Категория клиента	2015	2014
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
расчетные счета	52	107
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	46824	75065
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		
расчетные счета	13486	18017
<b>Платежные агенты</b>		
специальные счета	403	287
<b>Физические лица:</b>		
текущие счета (платежные карты)	8117	12451
текущие счета (вклады до востребования)	41652	41442
срочные вклады	293367	264475
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>403901</b>	<b>411844</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

( тыс. руб.)

Наименование отрасли	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	1816	0,45	20769	5,1
- легкая промышленность	1086	0,27	6398	1,6
- пищевая промышленность	415	0,1	3018	0,7
- приборостроение	265	0,07	3889	0,9
- электроэнергетика	49	0,01	4680	1,2
- производство строительных материалов	1		2784	0,7
Предприятия коммунального хозяйства	3685	0,91	595	0,2
Сельское хозяйство	12749	3,16	9896	2,4
Предприятия торговли	22509	5,57	32957	8,1
Транспорт	2444	0,61	8823	2,2
Строительство	11202	2,77	6786	1,6
Физические лица	343136	84,96	318368	77,2
Прочие	6360	1,57	13650	3,2

<b>Итого средств клиентов</b>	<b>403901</b>	<b>100</b>	<b>411844</b>	<b>100</b>
-------------------------------	---------------	------------	---------------	------------

За 31 декабря 2015 года Банк имел 6 клиентов (2014г.: 13 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тыс.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 25486 тыс.рублей (2014г.: 53490 тыс.руб.), или 6,3 % (2014г.: 13 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2015 года в Банке было 5 крупных вкладчиков (2014г.: 7 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 13702 тысяч рублей (2014г.: 20427 тыс.руб.), что составило 3,4% (2014г.: 5,0%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства клиентов составляли 53,3% в структуре обязательств, за 31 декабря 2014 года 54,4%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

## 12. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

	2015	2014
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт		
Начисленные налоги (за исключением налога на прибыль)	1	385
Налог на прибыль (авансовый платеж)	2541	
Расчеты с поставщиками	339	190
Прочие	2	2
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2883</b>	<b>577</b>

## 13. Доли участников банка

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 5 (пяти) физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2015 года все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены, и с учетом влияния инфляции составляют 96994 тысяч рублей.

## 14. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В течение 2015г. и 2014г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

## 15. Процентные доходы и расходы

( тыс. руб.)

Наименование показателя	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты	120852	108063
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>120852</b>	<b>108063</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	28099	22783
Расчетные счета		60
Межбанковские кредиты	547	67
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>28646</b>	<b>22910</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>92206</b>	<b>85153</b>

16. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	2015	2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1325	979
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(608)	(2045)
<b>Итого доходы (расходы) от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>717</b>	<b>(1066)</b>

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	2015	2014
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	38088	39268
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(37913)	(45148)
<b>Итого доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>175</b>	<b>(5880)</b>

В связи с несущественными исходными данными Банком не осуществлялась переоценка средств в иностранной валюте клиентов-физических лиц по справедливой стоимости.

17. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3044	3743
Комиссия по кассовым операциям	2413	2670
Комиссия по выданным гарантиям		22
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	463	473
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	274	204
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	110	75
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6304</b>	<b>7187</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	57	
Комиссия по расчетным операциям	937	932
Комиссия за услуги по денежным переводам	451	550
Поддержка BIN-ов	300	
Комиссия за просмотр баланса в банкоматах	123	77
Прочие	42	6
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1910</b>	<b>1565</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4394</b>	<b>5622</b>

18. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2015	2014
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	123	314

Невостребованная кредиторская задолженность	2	
Неустойка по просроченной ссудной задолженности	19	
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	17	24
Доходы от сдачи имущества в аренду	4	9
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	127	226
Комиссия за отсутствие движения по счетам	2	37
Возмещение расходов по уплаченной гос.пошлине	25	
Прочие	7	
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>326</b>	<b>610</b>

### 19. Административные и прочие операционные расходы

( тыс. руб.)

	Примечание	2015	2014
Расходы на персонал		34311	29900
Амортизация основных средств	8	1040	1436
Расходы по списанию основных средств, НМА, не признанных в соответствии с МСФО		1660	440
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)		5929	2693
Расходы по операционной аренде (основных средств)		1011	722
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)		5220	5038
Расходы по страхованию		1347	1384
Благотворительность		1926	1066
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		2923	3396
Расходы по налогу на добавленную стоимость		1431	586
Членские взносы в Ассоциацию Российских Банков		200	140
Премии персоналу, не входящие в систему оплаты труда		776	998
Расходы будущих периодов		4431	
Прочие		327	278
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>62532</b>	<b>48077</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд медицинского страхования Российской Федерации – 1502 тыс.руб. (2014г.: 1111 тыс.руб.)
- Фонд социального страхования – 770 тыс.руб. (2014г.: 682 тыс.руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации в размере - 6034 тыс. руб. (2014г.: 5126 тыс. рублей).

### 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14356)	(13186)

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	3183	(3183)
Отражение отложенного налогового обязательства	681	(3166)
Сторно-корректировка предшествующего отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство (ОНО) по РПБУ	(121)	121
Корректировка текущего отчетного периода. Исключение ОНО, ОНА по РПБУ	123	
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10490)</b>	<b>(19414)</b>
<b>Текущая ставка налога на прибыль</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему неприменимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2014г: 20%).

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить (увеличить) сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в – бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2015	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>		
Резервы под корр/счета	(1555)	(24)
Основные средства и НМА	299	(440)
Амортизация основных средств	844	954
Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	966	(15842)
Прочие обязательства		(124)
Прочие активы	2851	(440)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3405</b>	<b>(15916)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3405</b>	<b>(15916)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>681</b>	<b>(3183)</b>

Обязательство по отложенному налогу – это суммы налога на прибыль, подлежащее уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль.

## 21. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной финансовой отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## 22. Управление рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Географический риск	В результате неисполнения финансовых обязательств контрагентами из-за экономических, политических, социальных изменений	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов.

	вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком,	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

	информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий		
Правовой риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за рисками осуществляют ответственные сотрудники. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не менее одного раза в квартал.

Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости активов в отчете о финансовом положении Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, заемщиков участников Банка. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты в пределах 5% капитала Банка, лимиты свыше 5% утверждает Правление Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно

несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### Географический риск

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2015 года				
	Ставропольский край	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего Россия
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты				157982	157982
Обязательные резервы на счетах в Банке России				2487	2487
Средства в других банках			938		938
Кредиты и дебиторская задолженность	2142	5427	59900	506973	574442
Основные средства				16597	16597
Отложенный налоговый актив				681	681
Прочие активы				4469	4469
<b>Итого активов</b>	<b>2142</b>	<b>5427</b>	<b>60838</b>	<b>689189</b>	<b>757596</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов				403901	403901
Прочие обязательства				2883	2883
<b>Итого обязательств</b>				<b>406784</b>	<b>406784</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2142</b>	<b>5427</b>	<b>60838</b>	<b>282405</b>	<b>350812</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 31 декабря 2014 года				
	Ставропольский край	Краснодарский край	Москва	КБР	Всего Россия
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты				275609	275609
Обязательные резервы на счетах в Банке России				4124	4124
Средства в других банках			761		761
Кредиты и дебиторская задолженность	1835	8000	8910	444246	462991
Основные средства				7982	7982
Прочие активы				2918	2918
<b>Итого активов</b>	<b>1835</b>	<b>8000</b>	<b>9671</b>	<b>734879</b>	<b>754385</b>

<b>Обязательства</b>					
Средства других банков				25000	25000
Средства клиентов				411844	411844
Прочие обязательства				577	577
Отложенное налоговое обязательство				3183	3183
<b>Итого обязательств</b>				<b>440604</b>	<b>440604</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1835</b>	<b>8000</b>	<b>9671</b>	<b>294275</b>	<b>313781</b>

Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии с регионом их физического нахождения.

#### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях Банк России устанавливает лимиты открытых позиций.

#### Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция
Рубли		(1081)	(1081)		(1148)	(1148)
Доллары США	5078	(5155)	(77)	13038	(12007)	1031
Евро	2372	(1214)	1158	7475	(7358)	117
Итого	7450	(7450)		20513	(20513)	

Разрыв по открытым валютным позициям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	рублевый эквивалент открытых позиций		в проценте от собственных средств	рублевый эквивалент открытых позиций		в проценте от собственных средств
	длинные	короткие		длинные	короткие	
Доллары США		(77)	0,0220	1031		0,3163
Евро	1158		0,3291	117		0,0359
Балансирующая позиция в рублях		(1081)			(1148)	
Лимит			10,0			10,0

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не осуществляет.

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате колебаний обменных курсов представлены ниже:

(тыс. руб.)

За 31 декабря 2015 г.		За 31 декабря 2014 г.	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
175		(5880)	

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

### Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление Банка устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Оценка процентного риска с применением гээп-анализа не проводится.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

Ниже представлен анализ процентного риска за 31.12.2015г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы за 31.12.2015</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	20253	500	160366	396701	577820
Процентная ставка	19.21%	20%	20.47%	20.3%	20%
Межбанковский депозит	50000				50000
Процентная ставка	11%				11%
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>70253</b>	<b>500</b>	<b>160366</b>	<b>396701</b>	<b>627820</b>
<b>Финансовые обязательства за 31.12.2015</b>					
Средства других банков					
Процентная ставка					
Средства клиентов – физических лиц	63299	968	251257	41142	356666
Процентная ставка	3,3%	7,2%	8,3%	9,3%	7,2%
Средства клиентов – юридических лиц	47235				47235
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>110534</b>	<b>968</b>	<b>251257</b>	<b>41142</b>	<b>403901</b>

Чистый разрыв за 31 декабря 2015 года	(40281)	(468)	(90891)	(355559)	223919
---------------------------------------	---------	-------	---------	----------	--------

Далее представлен анализ процентного риска по срокам погашения за 31.12.2014г.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы за 31.12.2014</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	25578	112423	216741	173862	528604
Процентная ставка	19,7%	20,0%	20,4%	20,3%	20,1%
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25578</b>	<b>112423</b>	<b>216741</b>	<b>173862</b>	<b>528604</b>
<b>Финансовые обязательства за 31.12.2014</b>					
Средства других банков				25000	25000
Процентная ставка				14,0%	14,0%
Средства клиентов – физических лиц	71910	52080	68397	143998	336385
Процентная ставка	3%	8,9%	7,9%	9,3%	7,3%
Средства клиентов – юридических лиц	75459				75459
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>147369</b>	<b>52080</b>	<b>68397</b>	<b>168998</b>	<b>436844</b>
Чистый разрыв за 31 декабря 2014 года	(121791)	60343	148344	4864	91760

Банк не имеет финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, подверженных изменению процентных ставок. Колебания доходности вследствие изменения процентных ставок отсутствуют в связи с фиксированной процентной ставкой, закрепленной договором с клиентом Банка.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств на счетах юридических лиц, вкладов физических лиц.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения: обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай

возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию за 31 декабря 2015 года эти нормативы составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) - 153,8% (2014 г.: 199,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 132,0% (2014 г.: 161,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - 69,7% (2014 г.: 49,4%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов – физических лиц	63299	968	251257	41142		356666
Средства клиентов – прочие	47235					47235
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>110534</b>	<b>968</b>	<b>251257</b>	<b>41142</b>		<b>403901</b>
Прочие обязательства	2883					2883
<b>Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам</b>	<b>2883</b>					<b>2883</b>
<b>Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>113417</b>	<b>968</b>	<b>251257</b>	<b>41142</b>		<b>406784</b>

В таблице далее представлен анализ обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(тыс.руб.)

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков					25000	25000
Средства клиентов – физических лиц	71910	52080	68397	143998		336385
Средства клиентов – прочие	75459					75459
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>147369</b>	<b>52080</b>	<b>68397</b>	<b>143998</b>	<b>25000</b>	<b>436844</b>
Прочие обязательства	577					577
<b>Итого потенциальных будущих выплат по прочим обязательствам</b>	<b>577</b>					<b>577</b>

<b>Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>147946</b>	<b>52080</b>	<b>68397</b>	<b>143998</b>	<b>25000</b>	<b>437421</b>
---	---------------	--------------	--------------	---------------	--------------	---------------

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

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

(тыс.руб.)

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и выше	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	157982				157982
Средства в других банках	938				938
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2487				2487
Кредиты и дебиторская задолженность	50008	495	144613	379326	574442
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>211415</b>	<b>495</b>	<b>144613</b>	<b>379326</b>	<b>735849</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	110534	968	251257	41142	403901
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>110534</b>	<b>968</b>	<b>251257</b>	<b>41142</b>	<b>403901</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	100881	(473)	(106644)	338184	331948
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>		<b>100408</b>	<b>(6236)</b>	<b>331948</b>	

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

(тыс.руб.)

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	275609					275609
Средства в других банках	761					761
Обязательные резервы на счетах в Банке	4124					4124

России						
Кредиты и дебиторская задолженность	25578	112423	216741	108249		462991
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>306048</b>	<b>112423</b>	<b>216741</b>	<b>108249</b>		<b>743461</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков					25000	25000
Средства клиентов	147369	52080	68397	143998		411844
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>147369</b>	<b>52080</b>	<b>68397</b>	<b>143998</b>	<b>25000</b>	<b>436844</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	158679	60343	148344	(35749)	(25000)	306617
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>		<b>219022</b>	<b>367366</b>	<b>331617</b>	<b>306617</b>	

Банк считает, что несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

За 31 декабря 2015г.		За 31 декабря 2014г.	
Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала	Размер операционного риска (тыс.руб.)	Размер норматива достаточности капитала
15388	37,6%	15375	46,9%

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

#### Правовой риск

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

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

На основании показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

«Оценка уровня правового риска»;

«Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами»;

«Результаты оценки уровня правового риска в динамике».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска.

### 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 348942 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 37,6%.

По состоянию за 31 декабря 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 325753 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 46,9%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)

	2015	2014
Основной капитал	301556	253426
Дополнительный капитал	51857	74382
Суммы, вычитаемые из капитала	4471	2055
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>348942</b>	<b>325753</b>

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

### 24. Условные обязательства

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации в стране.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в

финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

**Обязательства капитального характера** - По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

**Обязательства по операционной аренде** - По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел обязательства по операционной аренде помещений общей площадью 2001,0 кв.м..

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(тыс. руб.)

	2015	2014
Менее 1 года (ежемесячно)	84	60
От 1 года (ежегодно)	1011	722
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1011</b>	<b>722</b>

**Соблюдение особых условий** - По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия, действующие в течение отчетного периода, в частности, в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

(тыс. руб.)

Наименование обязательства	2015	2014
Гарантии выданные		3564
Резерв по обязательствам кредитного характера		
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>3564</b>

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк исходит из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк не имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов. Процентная ставка утверждается договором по каждому клиенту, сохраняется весь срок действия кредита. Справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается от их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости кредитов осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи кредита.

Оценка резервов под обесценение кредитов включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение по кредитам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Средства клиентов** - По состоянию за 31 декабря 2015 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(тыс.руб.)

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (уровень 3)
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>	<b>157982</b>	<b>157982</b>	<b>275609</b>	<b>275609</b>
-наличные средства	43891	43891	45209	45209
-остатки по счетам в Банке России	108036	108036	210945	210945
-корреспондентские счета	6055	6055	19455	19455
<b>Средства в других банках:</b>	<b>938</b>	<b>938</b>	<b>761</b>	<b>761</b>
-депозиты в других банках	938	938	761	761
<b>Обязательные резервы на</b>	<b>2487</b>	<b>2487</b>	<b>4124</b>	<b>4124</b>

<b>счетах в Банке России</b>				
<b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>	<b>574442</b>	<b>574442</b>	<b>462991</b>	<b>462991</b>
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	450636	450636	383089	383089
-кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	73798	73798	79902	79902
- дебиторская задолженность	8	8	171	171
- межбанковский депозит	50000	50000		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>735849</b>	<b>735849</b>	<b>743461</b>	<b>743461</b>
<b>Средства других банков</b>			<b>25000</b>	<b>25000</b>
<b>Средства клиентов:</b>	<b>403901</b>	<b>403901</b>	<b>411844</b>	<b>411844</b>
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	47279	47279	75459	75459
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	63255	63255	71910	71910
Срочные вклады физических лиц	293367	293367	264475	264475
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>403901</b>	<b>403901</b>	<b>436844</b>	<b>436844</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В отчете о финансовом положении Банка размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2015	2014
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	102232	53060
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	102513	40193

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная)	1057	68951

процентная ставка 13-25%)	
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2015 г.	11981

По состоянию за 31 декабря 2014г. по операциям со связанными с Банком сторонами информация представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 13-22%)	1370	69197
Резерв под обесценение по состоянию за 31 декабря 2014 г.		20059

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2015 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	154	16481
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2015 г.		(6587)
Комиссионные доходы		157
Доля в прибыли Банка после налогообложения	0,5%	44%

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	197	10055
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2014 г.	(2)	(19880)
Комиссионные доходы		88
Доля в прибыли Банка после налогообложения	(1)%	20%

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2015	2014
Привлечено	334797	645030
Выплачено со счетов	329391	645085
Остаток	5431	25

В течение 2015 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. В течение 2015 года Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

(тыс.руб.)

Наименование операции	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7360	7065

Ниже приведены данные о единовременных выплатах по вознаграждению членов Правления и членов Наблюдательного Совета по итогам 2014г.:

(тыс.руб.)

Наименование	2014
Члены Правления Банка	550
Члены Наблюдательного Совета Банка	565
Руководители структурных подразделений Банка	136

По итогам отчетного 2015 года общим собранием участников принято решение единовременные выплаты не осуществлять.

## 27. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Таким образом, события после отчетной даты - это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно.

Все существенные события после отчетной даты, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, отражаются в бухгалтерской отчетности за отчетный период независимо от того, являются их последствия благоприятными или нет.

В период от даты составления до даты предоставления данной отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

11.04.2016

Председатель Правления



Е.Ю. Цевинда

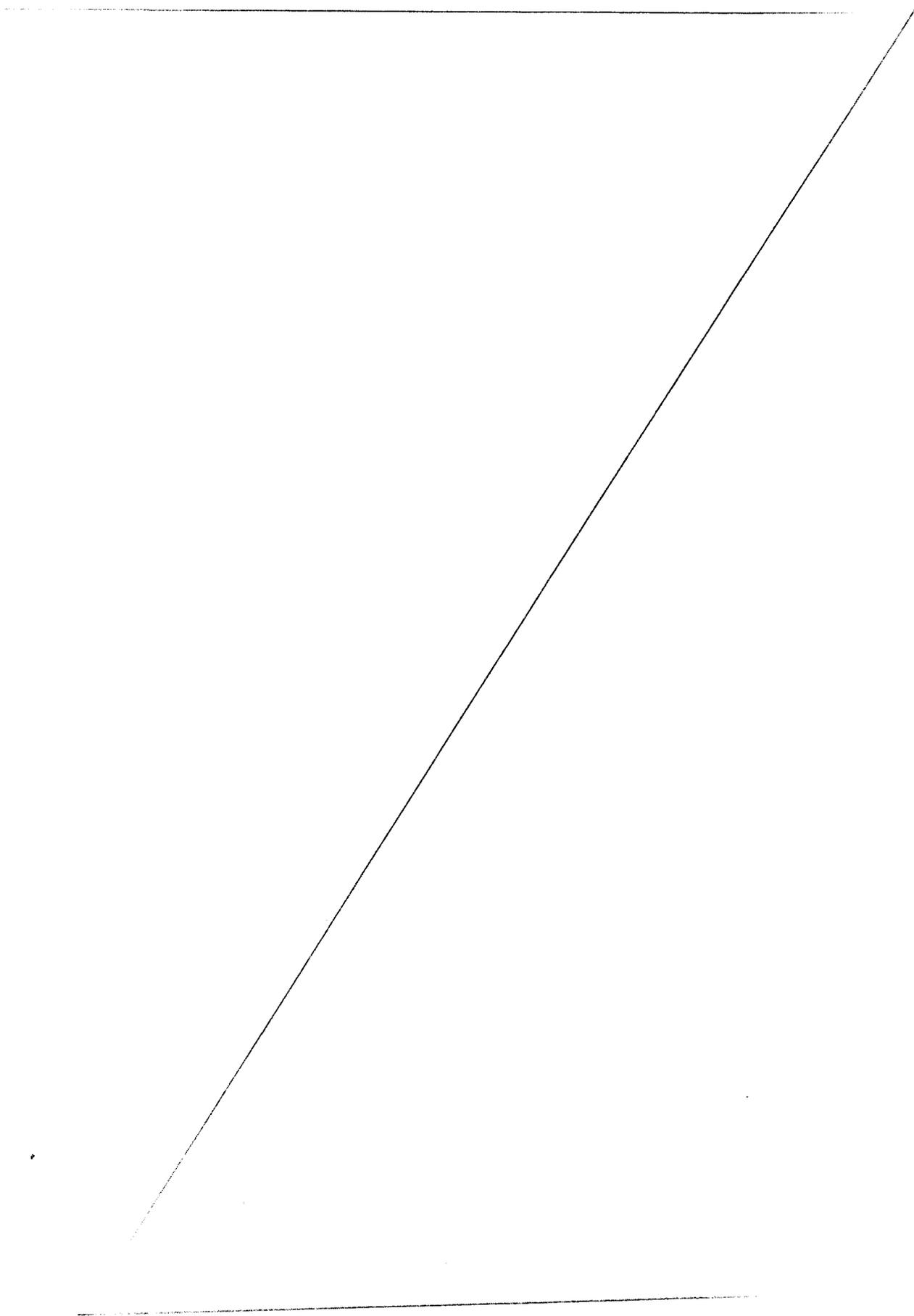
Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

М. П.



Примечания 1-27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Всего пронумеровано, прошито и  
скреплено печатью

59 (Пятьдесят девять)

лист(ов) *Ирина Николаевна Козлова*

Директор ООО «АУДИТ СИСТЕМА»

М.В. Володина

*Ирина Николаевна Козлова*

