

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Крона-Банк»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10

### *Примечания к финансовой отчетности*

1	Основная деятельность Банка .....	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3	Основы составления отчетности .....	12
4	Принципы учетной политики .....	15
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
7	Средства в других банках .....	28
8	Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
9	Инвестиционное имущество.....	35
10	Основные средства и нематериальные активы .....	37
11	Прочие активы .....	38
12	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность.....	38
13	Средства других банков .....	39
14	Средства клиентов.....	39
15	Прочие заемные средства .....	40
16	Прочие обязательства.....	40
17	Уставный капитал.....	41
18	Прочий совокупный доход .....	42
19	Процентные доходы и расходы.....	42
20	Комиссионные доходы и расходы .....	43
21	Прочие операционные доходы .....	43
22	Административные и прочие операционные расходы .....	44
23	Налог на прибыль .....	44
24	Дивиденды.....	45
25	Управление рисками .....	46
26	Управление капиталом.....	57
27	Условные обязательства .....	57
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	59
29	Операции со связанными сторонами .....	60
30	События после отчетной даты.....	63

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **по финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк",  
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности  
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

***Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"***

#### **Аудируемое лицо**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк".

Сокращенное наименование: ООО "Крона-Банк".

Место нахождения: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, 29.

Основной государственный регистрационный номер 1023800000245 от 22.08.2002г.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.08.2002г. серия 38 номер 001064603.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.09.1993г.

Регистрационный номер: 2499.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 31.05.2012г. №2499 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 04.04.2012г. №2499 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

#### **Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" (далее - Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию за 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили 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 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. 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.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех

существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" по состоянию за 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
ОТ 02.12.1990г. №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По мнению аудита, по состоянию за 31 декабря 2015 года Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности".

21 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

№Б-МСФО-31 от 21 апреля 2016 года

**ООО «Крона-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	205 839	334 198
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 885	59 176
Средства в других банках	7	67 681	178 077
Кредиты и дебиторская задолженность	8	963 836	1 354 560
Инвестиционное имущество	9	3 350	4 676
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	55 154	8 726
Основные средства	10	49 888	54 590
Нематериальные активы	10	47	59
Отложенный налоговый актив	23	11 127	5 029
Прочие активы	11	9 918	21 160
<b>Итого активов</b>		<b>1 375 725</b>	<b>2 020 251</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	958 376	1 626 055
Прочие заемные средства	15	0	85 000
Прочие обязательства	16	3 018	963
Отложенные налоговые обязательства	23	0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>961 394</b>	<b>1 712 018</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	380 256	280 256
Фонд переоценки основных средств	18	17 137	17 137
Нераспределенная прибыль		16 938	10 840
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>414 331</b>	<b>308 233</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 375 725</b>	<b>2 020 251</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО "Крона-Банк" 21 апреля 2016 года.



Председатель Правления Банка  
Кошкин С.А.




Главный бухгалтер  
Землянская Л.А.

	Прим.	за 2015 г.	за 2014 г.
Процентные доходы	19	252 236	276 864
Процентные расходы	19	(104 202)	(119 366)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>148 034</b>	<b>157 498</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	8	(40 364)	(87 028)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>107 670</b>	<b>70 470</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(14 318)	11 001
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(4 999)	(4 553)
Комиссионные доходы	20	26 631	26 495
Комиссионные расходы	20	(1 784)	(1 851)
Прочие операционные доходы	21	2 321	1 568
<b>Чистые доходы</b>		<b>115 521</b>	<b>103 130</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(103 786)	(97 675)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>11 735</b>	<b>5 455</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(3 979)	(1 273)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>7 756</b>	<b>4 182</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	10	0	4 059
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	23	0	(810)
<b>Совокупный доход</b>		<b>7 756</b>	<b>7 431</b>



Председатель Правления Банка  
Кошкин С.А.




Главный бухгалтер  
Землянская Л.А.

21 апреля 2016 года.

	Прим.	2015г.	2014г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	246 967	276 864
Проценты уплаченные	19	(104 202)	(119 366)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(14 318)	11 001
Комиссии полученные	20	26 631	26 495
Комиссии уплаченные	20	(1 784)	(1 851)
Прочие операционные доходы	21	2 089	1 568
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(96 869)	(91 759)
Уплаченный налог на прибыль	23	(10 077)	(2 531)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>48 437</b>	<b>100 421</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		50 291	(34 551)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		110 396	8
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		320 995	343 802
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 576	(2 480)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(667 679)	(366 222)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 055	606
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(133 929)</b>	<b>41 584</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(6 821)	(1 923)
Приобретение объектов инвестиционного имущества		0	0
Поступления от реализации основных средств		4 048	805
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		0	17
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 773)</b>	<b>(1 101)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников в уставный капитал	17	100 000	50 000
Привлечение прочих заемных средств	15	(85 000)	65 000
Выплаченные дивиденды	24	(1 658)	(26 043)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>13 342</b>	<b>88 957</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(4 999)</b>	<b>(4 553)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(128 359)</b>	<b>124 887</b>



ООО «Крона-Банк»

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

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015г.	2014г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	334 198	209 311
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	205 839	334 198



Председатель Правления Банка  
Кошкин С.А.



Главный бухгалтер  
Землянская Л.А.

21 апреля 2016 года.

**ООО «Крона-Банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки (за вычетом отложенного налога)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого обязательств перед участниками
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>230 256</b>	<b>13 897</b>	<b>32 692</b>	<b>276 845</b>
Совокупный доход	0	3 240	4 191	<b>7 431</b>
Дивиденды объявленные	0	0	(26 043)	<b>(26 043)</b>
Взносы участников	50 000	0	0	<b>50 000</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>280 256</b>	<b>17 137</b>	<b>10 840</b>	<b>308 233</b>
Совокупный доход	0	0	7 756	<b>7 756</b>
Дивиденды объявленные	0	0	(1 658)	<b>(1 658)</b>
Взносы участников	100 000	0	0	<b>100 000</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>380 256</b>	<b>17 137</b>	<b>16 938</b>	<b>414 331</b>



Председатель Правления Банка  
Кошкин С.А.




Главный бухгалтер  
Землянская Л.А.

21 апреля 2016 года.

**1 Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк»).

ООО «Крона-Банк» (далее по тексту - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993 года (протокол №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 27.11.1998 года (протокол №26) и от 03.02.1999 года (протокол №27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол от 24.06.10г. №04/2010) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и 31.05.2012г. №2499).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX;
- Операционная касса вне кассового узла № 1 на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат». Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционная касса вне кассового узла № 2 на территории ООО «Молоко». Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 265 (осуществляются операции по обслуживанию физических лиц);
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

По состоянию за 31 декабря 2015 изменился состав участников Банка вследствие чего, доли уставного капитала перераспределились между участниками следующим образом:

Участники	Доля участия в уставном капитале, % за 31 декабря 2015г.	Доля участия в уставном капитале, % за 31 декабря 2014г.
ООО «Иркутский масложиркомбинат»	58,1	78,0
СХПК «Усольский свинокомплекс»	19,9	19,9
ООО «Молоко»	2,1	2,1
ООО «Янта-Т»	19,9	-
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 97 человек (за 31 декабря 2014 года - 102 человека).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам присущим странам с формирующимися рынками.

Российская экономика в 2015 году продолжала испытывать негативные последствия сохранявшихся санкций и контрсанкций, ограничений доступа российских компаний к внешним финансовым ресурсам. Мировые цены на основные товары российского экспорта продолжали снижаться. Эти факторы привели к ослаблению рубля и, как следствие, ускорению инфляционных процессов. Инфляция по итогам 2015 года составила 12,9% и оказалась выше, чем в предыдущем году. Впервые с 2009 года уменьшился объем ВВП, а по сравнению с предыдущим годом сократился на 3,7%, продолжилось сокращение инвестиций в основной капитал, при сложившемся высоком уровне занятости населения снизилась производительность труда. Сокращение объемов производства товаров и услуг отмечалось в большинстве видов экономической деятельности.

Однако по сравнению с 2014 годом отток частного капитала сократился более чем в 2,5 раза, положительное сальдо текущего счета платежного баланса увеличилось. Без дополнительного давления на курс рубля и возникновения угроз для финансовой стабильности планомерно погашалась внешняя задолженность организаций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- обменный курс ЦБ РФ вырос с 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых;
- индекс РТС снизился с 790,7 до 757,0 пунктов.

Следуя за снижением ключевой ставки Банком России, в IV квартале 2015 года продолжалось снижение процентных ставок во всех основных сегментах кредитного рынка. Снизились ставки на межбанковских кредитном и депозитном рынках и, соответственно, по банковским кредитам реальному сектору экономики, но потенциал роста кредитной активности ограничивался высоким уровнем долговой нагрузки в экономике. Требования банков к заемщикам и обеспечению по кредитам оставались достаточно жесткими.

В сложившихся условиях для повышения операционной эффективности и уменьшения расходов банки сокращали свои операционные расходы путем оптимизации численности персонала и количества отделений. Для снижения операционных расходов в 2015 году Банк сократил штатную численность персонала на 10% и функциональные расходы на 8%.

В условиях менее благоприятной внешней среды для развития банковского бизнеса в 2015 году Руководство Банка предпринимало все необходимые меры для поддержания ликвидности и качества активов. Банк, как и прежде, стремился к более высокому уровню обслуживания клиентов и сохранению позиции современного конкурентоспособного регионального банка с оптимальной территориальной сетью.

## **3 Основы составления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку Банк не выпускает финансовые инструменты, имеющие котировки и, соответственно, не торгует на финансовых рынках.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к имуществу и резервам на возможные потери по ссудам.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

#### **Изменения в учетной политике**

В 2015 году Банк не проводил переквалификацию финансовых активов.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (См. Примечание 29).

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Планы с установленными выплатами: Взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Данные поправки не оказывают влияния, поскольку Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны сотрудников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования МСФО включают изменения следующих стандартов:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступила в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. Данные поправки не оказывают влияния на финансовое положение Банка, поскольку Банк не выпускает акции.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что:

1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; и

2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступили в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. Данные поправки не оказывают влияния на финансовое положение Банка и его учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке, необходимо:

1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями; и

2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Банком не применяются критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно. Данные поправки не оказывают влияния на финансовое положение Банка и его учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке, связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не получал каких-либо услуг от ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в четырех стандартах:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт. Так как Банк составляет финансовую отчетность с 2004 года, данная поправка не влияет на его финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Поправка также разъясняет, что исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 3 действуют только при учете в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Банк не представляет собой совместную деятельность, таким образом, данная поправка не применяется в отношении Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Банк не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IFRS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо руководствоваться разъяснениями к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

#### 4 Принципы учетной политики

##### *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 основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который 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.

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

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

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

*Эффективная ставка процента* - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

*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 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, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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



### **Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Сумма активов, списанных с баланса, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в

других кредитных организациях (далее банки). 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 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 финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. 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.

В течение 2015 и 2014 годов Банк предоставлял межбанковские кредиты по рыночным процентным ставкам. Операций с векселями кредитных организаций и размещение в депозиты в Банке России не осуществлял.

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

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк определял объективные признаки обесценения как на индивидуальной, так и на совокупной основе.

В Банке имеется методика оценки кредитных рисков, на основании которой проводится анализ для выявления признаков обесценения задолженности.

### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этой категории активов.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам относятся активы, первоначальная стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Нежилые помещения Банка переоцениваются на регулярной основе. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки всегда находится рыночная стоимость объектов.

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

Нежилые помещения Банка переоценены по состоянию за 31 декабря 2014 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной оценочной компанией по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки положена рыночная стоимость объектов.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

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

#### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для оказания услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество Банка отражается по стоимости приобретения, а так же по стоимости, скорректированной на сумму прошлой переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2012 года в период нахождения в категории «Основные средства», за вычетом накопленного износа.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация по инвестиционному имуществу (кроме земли) начисляется Банком в том же размере, что и при нахождении в категории «Основные средства», которое было отнесено к восьмой и десятой амортизационным группам со сроками полезного использования свыше 20 и 30 лет.

#### **Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка приняло решение о реализации и утвердило программу по поиску покупателя;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

### **Амортизация**

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	3
Автотранспортные средства, в том числе:	
- российского производства	20
- импортного производства	12.5
Вычислительная техника	25
Мебель	20
Прочие объекты основных средств, в том числе:	
- укрепления и сейфы	10
- прочее имущество	20

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

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

Земля не подлежит амортизации.

### **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 сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока

полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

#### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ***Заемные средства***

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

В состав заемных средств Банка включаются:

- текущие/расчетные счета юридических лиц (кроме банков);
- срочные депозиты юридических лиц (не банков);
- текущие счета/счета до востребования физических лиц;
- срочные вклады физических лиц;
- прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме банков).

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

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 с использованием метода эффективной ставки процента.

#### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпускаемые Банком. Выпускаемые долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

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

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

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

#### ***Обязательства кредитного характера***

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

В течение 2015 и 2014 годов Банк принимал обязательства по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и в виде «овердрафт» и не принимал обязательств по выдаче аккредитивов.

#### ***Уставный капитал***

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

#### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Дивидендов полученных Банк не имел.



### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

### **Налог на прибыль**

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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 на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, 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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой 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 совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных

доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рублей за 1 доллар США (2014г. – 56.2584 рублей за 1 доллар США), 79.6972 рублей за 1 евро (2014г. – 68.3427 рублей за 1 евро), 11,2298 рублей за 1 китайский юань (2014г. – 90,7072 рублей за 10 китайских юаней).

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

### ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством 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, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

В 2015 и 2014 годах Банк выплачивал вознаграждения сотрудникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражались в том отчетном периоде, за который они выплачивались.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудникам Банка за отчетный период. Такие обязательства отражаются в отчете о совокупных доходах в фактических затратах.

В отчетном периоде Банк выплачивал выходные пособия сотрудникам при прекращении трудовых отношений и не участвовал в программе пенсионного обеспечения.

**Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные средства	34 699	43 854
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 298	106 903
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	36 842	183 441
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>205 839</b>	<b>334 198</b>

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 25.

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

В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил операций, связанных с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**7 Средства в других банках**

	<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
Кредиты и депозиты в других банках	66 000	176 745
Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	1 681	1 332
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>67 681</b>	<b>178 077</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю, соответственно 21 тыс. долларов США и 150 тыс. рублей, что составляет 1 681 тыс. (за 31 декабря 2014 года – 1 332 тыс.) в рублевом эквиваленте. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана, в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов, возвратить неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года и в течение 2015 года не создавался (за 31 декабря 2014 года и в течение 2014 года также не создавался).

В 2015 году Банк не размещал депозитов в других банках. В первом квартале 2015 года закончился срок межбанковского валютного депозита, размещенного в 2014 году, в сумме 1 300 тыс. долларов США (73 136 тыс. рублей в рублевом эквиваленте).

Кредиты, размещенные в других банках, не имели обеспечения.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	66 000	-	<b>66 000</b>
- в других российских банках	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	1 681	<b>1 681</b>
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>66 000</b>	<b>1 681</b>	<b>67 681</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>66 000</b>	<b>1 681</b>	<b>67 681</b>

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	176 745	-	<b>176 746</b>
- в других российских банках	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	1 332	<b>1 332</b>
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>176 745</b>	<b>1 332</b>	<b>178 077</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>176 745</b>	<b>1 332</b>	<b>178 077</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая кредиты, предоставленные другим банкам, составила: 67 681 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года - 178 077 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в одной кредитной организации (2014г. - в 3-х разных кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала в общей сумме 50 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года - 176 745 тыс. рублей) или 73,9% от общей суммы средств в других банках (2014г. - 99,3%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет не существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

## 8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные кредиты	982 769	1 221 775
Кредитование субъектов малого предпринимательства	19 213	21 775
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	52 027	61 266
Ипотечные кредиты	57 114	93 638
Автокредиты	7 911	10 216
Кредиты государственным и муниципальным организациям	31 825	89 003
Дебиторская задолженность	25 700	30 445
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(212 723)	(173 558)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>963 836</b>	<b>1 354 560</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года</b>	<b>155 251</b>	<b>4 351</b>	<b>2 391</b>	<b>5 440</b>	<b>331</b>	<b>2 538</b>	<b>3 256</b>	<b>173 558</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	37 058	3 145	2 115	(744)	(140)	(1 583)	(686)	<b>39 165</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>192 309</b>	<b>7 496</b>	<b>4 506</b>	<b>4 696</b>	<b>191</b>	<b>955</b>	<b>2 570</b>	<b>212 723</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года</b>	<b>79 342</b>	<b>1 640</b>	<b>1 163</b>	<b>2 801</b>	<b>254</b>	<b>1 197</b>	<b>140</b>	<b>86 537</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	75 909	2 711	1 228	2 639	77	1 341	3 116	<b>87 021</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>155 251</b>	<b>4 351</b>	<b>2 391</b>	<b>5 440</b>	<b>331</b>	<b>2 538</b>	<b>3 256</b>	<b>173 558</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2015 г.	2014 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям	25 700	30 445
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>25 700</b>	<b>30 445</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	470 221	40,0	604 633	39,6
Строительство	164 012	13,9	278 854	18,2
Предприятия торговли	162 423	13,8	213 311	14,0
Частные лица	117 053	9,9	165 966	10,9
Транспорт	84 877	7,2	63 091	4,1
Пищевая промышленность	71 400	6,1	-	-
Обрабатывающие производства	44 647	3,8	83 470	5,5
Лизинговые операции	36 427	3,1	58 071	3,8
Сфера услуг	21 297	1,8	29 054	1,9
Операции с недвижимым имуществом	4 202	0,4	28 104	1,8
Химическая промышленность	-	-	3 564	0,2
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>1 176 559</b>	<b>100,0</b>	<b>1 528 118</b>	<b>100,0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 16 заемщиков (2014г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положения Банка России № 215-П, что представляет собой за 31 декабря 2015 года: 40,0 млн. рублей (за 31 декабря 2014 года: 40,4 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 547 064 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 670 169 тыс. рублей), или 46,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2014 года: 43,9%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	11 702	-	-	-	<b>11 702</b>
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	532 707	15 125	11 100	57 114	-	25 700	<b>641 746</b>
- оборудованием и транспортными средствами	403 808	3 300	16 842	-	31 825	-	<b>455 775</b>
- прочими активами	40 596	-	-	-	-	-	<b>40 596</b>
- поручительствами	5 658	788	20 294	-	-	-	<b>26 740</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>982 769</b>	<b>19 213</b>	<b>59 938</b>	<b>57 114</b>	<b>31 825</b>	<b>25 700</b>	<b>1 176 559</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	12 788	-	-	845	<b>13 633</b>
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	616 978	18 345	11 614	90 998	59 700	29 600	<b>827 235</b>
- оборудованием и транспортными средствами	540 849	2 005	25 012	1 269	29 303	-	<b>598 438</b>
- прочими активами	40 416	310	-	-	-	-	<b>40 726</b>
- поручительствами	23 532	1 115	22 068	1 371	-	-	<b>46 086</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 221 775</b>	<b>21 775</b>	<b>71 482</b>	<b>93 638</b>	<b>89 003</b>	<b>30 445</b>	<b>1 528 118</b>

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года на 81 548 тыс. рублей (2014г.: 125 179 тыс. рублей).

Определение ликвидности и справедливой стоимости предмета залога по выданным ссудам с 2015 года осуществляется специалистом Банка по работе с залогами на постоянной основе, с периодичностью не реже одного раза в квартал.

При определении рыночной и справедливой стоимости предметов залога Банком принимается во внимание фактическое состояние конъюнктуры рынка по видам, имущества передаваемого в залог.

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основе отчета (экспертного заключения) независимого оценщика о рыночной стоимости имущественных активов (далее - Отчет), который действителен в течение шести месяцев с даты проведения оценки.

В случае отсутствия Отчета рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основании других источников информации (не менее двух подтверждений справедливой стоимости):

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- информация на сайтах сети Интернет;
- прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
- сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
- информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
- информация риэлтерских фирм;
- публикуемые обзоры Росстроя и Росимущества;
- официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
- другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

В качестве базы для оценки рыночной (справедливой) стоимости используются фактические цены сделок купли-продажи, а также цены предложений по продаже объектов, бывших в употреблении и идентичных



или аналогичных оцениваемому объекту залога.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	158 995	-	-	-	-	-	158 995
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты прочим юридическим лицам	757 376	-	-	-	31 825	25 700	814 901
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	19 213	-	-	-	-	19 213
- Кредиты физическим лицам	-	-	59 938	57 114	-	-	117 052
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>916 371</b>	<b>19 213</b>	<b>59 938</b>	<b>57 114</b>	<b>31 825</b>	<b>25 700</b>	<b>1 110 161</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	1 398	-	-	-	-	-	1 398
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	65 000	-	-	-	-	-	65 000
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>66 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 398</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>982 769</b>	<b>19 213</b>	<b>59 938</b>	<b>57 114</b>	<b>31 825</b>	<b>25 700</b>	<b>1 176 559</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(192 309)</b>	<b>(7 496)</b>	<b>(4 697)</b>	<b>(4 696)</b>	<b>(955)</b>	<b>(2 570)</b>	<b>(212 723)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>790 460</b>	<b>11 717</b>	<b>55 241</b>	<b>52 418</b>	<b>30 870</b>	<b>23 130</b>	<b>963 836</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные:</b>							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	450 697	-	-	-	29 303	-	<b>480 000</b>
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	59 700	-	<b>59 700</b>
- Кредиты прочим юридическим лицам	669 394	-	-	-	-	29 600	<b>698 994</b>
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	21 775	-	-	-	-	<b>21 775</b>
- Кредиты физическим лицам	-	-	71 401	93 638	-	845	<b>165 884</b>
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>1 120 091</b>	<b>21 775</b>	<b>71 401</b>	<b>93 638</b>	<b>89 003</b>	<b>30 445</b>	<b>1 426 353</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные:</b>							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	65 000	-	-	-	-	-	<b>65 000</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	36 684	-	18	-	-	-	<b>36 702</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	63	-	-	-	<b>63</b>
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>101 684</b>	<b>-</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 765</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>1 221 775</b>	<b>21 775</b>	<b>71 482</b>	<b>93 638</b>	<b>89 003</b>	<b>30 445</b>	<b>1 528 118</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(155 251)</b>	<b>(4 351)</b>	<b>(2 722)</b>	<b>(5 440)</b>	<b>(2 538)</b>	<b>(3 256)</b>	<b>(173 558)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 066 524</b>	<b>17 424</b>	<b>68 760</b>	<b>88 198</b>	<b>86 465</b>	<b>27 189</b>	<b>1 354 560</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 при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, и отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года сумма реструктурированных кредитов составила 197 420 тыс. рублей, (в 2014г.: 279 852 тыс. рублей) что в процентном соотношении составляет 16,8% от общей суммы кредитного портфеля (в 2014г.: 18,3%).

К просроченным, но не обесцененным в 2015 году относились просроченные кредиты по двум юридическим лицам в размере 66 398 тыс. рублей (в 2014г.: по четырем юридическим и двум физическим лицам в размерах 101 684 тыс. рублей и 81 тыс. рублей соответственно).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2015 г.	2014 г.
Стоимость на 1 января	5 088	7 378
Накопленная амортизация	412	417
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		
Поступление	-	2 441
Выбытие инвестиционного имущества	-	4 731
Амортизация	285	209
Выбытия	-	(214)
Признанные убытки от обесценения	(1 041)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>		
Стоимость за 31 декабря	5 088	5 088
Накопленная амортизация	697	412
Убытки от обесценения	(1 041)	-
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря</b>	<b>3 350</b>	<b>4 676</b>

Банк относит к инвестиционному имуществу нежилые помещения, сданные в аренду, находящиеся:

- в Филиале (г. Благовещенск) балансовой стоимостью 2 605 тыс. рублей с земельным участком под ним балансовой стоимостью 42 тыс. рублей;

- в Головном офисе (г. Иркутск) балансовой стоимостью 2 441 тыс. рублей.

Указанные нежилые помещения, до перевода их в категорию «Инвестиционное имущество» переоценивались Банком на регулярной основе. В основе оценки находилась рыночная стоимость объектов. Нежилые помещения переоценены Банком по состоянию на 1 января 2012 года, когда они числились в составе основных средств.

Для определения рыночной стоимости инвестиционного имущества сотрудниками отдела по работе с залогами по состоянию за 31 декабря 2015 года проведены тесты на их обесценение.

В целях реализации в 2016 году части объектов инвестиционного имущества находящихся в Филиале (г. Благовещенск) Банк провел оценку их рыночной стоимости с привлечением независимого оценщика (ООО «Амурский оценщик»). При определении стоимости объекта оценки в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, оценка осуществлялась тремя подходами: затратным, сравнительным, доходным. В результате проведенной оценки балансовая стоимость инвестиционного имущества уменьшена на 1 041 тыс. рублей.

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:	2015 г.	2014 г.
Арендный доход	600	623
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	289	208
<p>Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей с налогом на добавленную стоимость, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:</p>		
	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	352	544
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>352</b>	<b>544</b>

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2015 году, составила 600 тыс. рублей (2014г.: 623 тыс. рублей).

**10 Основные средства и нематериальные активы**

	Здания	Авто- транс- порт	Офисное и компь- ютерное оборудо- вание	Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Нема- тери- аль- ные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	54 235	4 032	26 623	4 139	89 029	-	89 029
Накопленная амортизация	16 140	1 322	17 089	-	34 551	-	34 551
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>38 095</b>	<b>2 710</b>	<b>9 534</b>	<b>4 139</b>	<b>54 478</b>	<b>-</b>	<b>54 478</b>
Поступления	4 460	983	577	-	6 020	60	6 080
Переоценка	5 774	-	-	-	-	-	5 774
Выбытия	-	(18)	(731)	(4 139)	(4 888)	-	(4 888)
Амортизационные отчисления	1 716	724	3 370	-	5 810	1	5 811
Переоценка	1 715	-	-	-	-	-	1 715
Выбытия	-	-	(731)	-	(731)	-	(731)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года</b>							
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	64 469	4 997	26 469	-	95 935	60	95 995
Накопленная амортизация	19 572	2 046	19 727	-	41 345	1	41 346
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>44 897</b>	<b>2 951</b>	<b>6 742</b>	<b>-</b>	<b>54 590</b>	<b>59</b>	<b>54 649</b>
Поступления	-	-	1 223	-	1 223	-	1 223
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(562)	-	(562)	-	(562)
Амортизационные отчисления	1 934	789	3 183	-	5 906	12	5 918
Переоценка	1 715	-	-	-	-	-	1 715
Выбытия	-	-	(543)	-	(543)	-	(543)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года</b>							
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	64 469	4 997	27 130	-	96 596	60	96 656
Накопленная амортизация	21 506	2 835	22 367	-	46 708	13	46 721
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>42 963</b>	<b>2 162</b>	<b>4 763</b>	<b>-</b>	<b>49 888</b>	<b>47</b>	<b>49 935</b>

Незавершенное строительство представляло собой вложения в недвижимость, которую после доведения до состояния готовности, Банк использует в основной деятельности. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В конце 2014 года нежилые помещения Банка были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 1 января 2015 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками: ООО «ЭкспрессЭкспертиза», обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

В остаточную стоимость нежилых помещений включена сумма 21 420 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку помещений Банка, которая приходится на основные средства в сумме 20 015 тыс. рублей и инвестиционное имущество в сумме 1 405 тыс. рублей. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 4 284 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. (См. Примечание 23). В случае, если помещения были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2015 года, отраженных в основных средствах, составила бы 22 948 тыс. рублей (2014г.: 24 882 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2015 года составляет: 15 431 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года - 9 508 тыс. рублей).

Нематериальные активы представляют собой исключительное право на фирменный товарный знак, зарегистрированный в сентябре 2014 года.

## 11 Прочие активы

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Предоплата по налогам	904	7 429
Расходы будущих периодов	8 093	8 330
Предоплата за услуги	279	4 322
Расчеты с прочими дебиторами	642	1 079
Денежные средства на коррсчете с ограничением использования	1 196	-
Резервы на денежные средства с ограничением использования	(1 196)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9 918</b>	<b>21 160</b>

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в результате отзыва лицензии у БАНК РСБ 24 (АО) Банк создал резерв на денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете НОСТРО в указанном банке в сумме 1 196 тыс. рублей. БАНК РСБ 24 (АО) являлся расчетным центром для осуществления денежных переводов по системе «CONTACT». В настоящее время Банк включен в реестр требований кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года равна ее балансовой стоимости.

## 12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В 2015 году Банк реклассифицировал ряд объектов недвижимого имущества (в т.ч. земельные участки), взысканных по договорам залога, в активы, «предназначенные для продажи». В настоящее время Банк проводит мероприятия по реализации имущества, продажу которого планирует осуществить в течение 2016 года.

В таблице далее представлено движение основных видов долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	Реклассифицировано из имущества, взысканного по договорам залога
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>35 077</b>
Переведено в статью «Инвестиционное имущество»	(2 441)
Продано	(23 910)
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>8 726</b>
Реклассифицировано в течение отчетного периода	45 495
Удорожание активов «предназначенных для продажи» прошлых периодов	933
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	<b>55 154</b>

**13 Средства других банков**

По состоянию за 31 декабря 2015 года также как и за 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали средства других банков.

**14 Средства клиентов**

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	6 413	10 879
- Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	243 759	327 327
- Срочные депозиты	405 000	902 980
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	30 630	74 584
- Срочные вклады	272 574	310 285
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>958 376</b>	<b>1 626 055</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:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	351 472	36,7	827 705	50,9
Физические лица	285 632	29,8	369 861	22,7
Пищевая промышленность	120 281	12,6	62 967	3,9
Предприятия торговли	90 436	9,4	177 257	10,9
Строительство	53 779	5,6	139 830	8,6
Операции с недвижимым имуществом	4 859	0,5	3 487	0,2
Наука и образование	2 661	0,3	5 933	0,4
Страхование	2 018	0,2	10 547	0,6
Сфера услуг	1 270	0,1	1 688	0,1
Транспорт	1 043	0,1	4 234	0,3
Финансы	230	0,0	1 363	0,1
Лесоперерабатывающее производство	20	0,0	264	0,0
Прочие	44 675	4,7	20 919	1,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>958 376</b>	<b>100</b>	<b>1 626 055</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 958 376 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года - 1 626 055 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел пять клиентов (за 31 декабря 2014 года - семь клиентов) с остатками средств свыше 41,4 млн. рублей (2014г.: свыше 30,8 млн. рублей) (10% от капитала Банка, рассчитанного по МСФО). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 567 808 тыс. рублей (2014г.: 1 101 007 тыс. рублей), или 59% (2014г.: 68%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 405 000 тыс. рублей (2014г.: 902 980 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25.

В течение 2015 года Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

## 15 Прочие заемные средства

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)</b>		
Субординированные кредиты	-	85 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>-</b>	<b>85 000</b>

В 2015 году Банк досрочно возвратил субординированные займы на общую сумму 85 000 тыс. рублей юридическим лицам - участникам Банка в связи с внесением их в составе дополнительных взносов для увеличения уставного капитала Банка.



16 Прочие обязательства	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Начисленные обязательства по выплате вознаграждения персоналу (отложенные отпуска и долгосрочные выплаты)	2 612	-
Кредиторская задолженность	-	620
Налоги к уплате	-	343
Прочие	406	-
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 018</b>	<b>963</b>

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 25.

## 17 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участники Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

В четвертом квартале 2015 года состав участников Банка увеличился до четырех. Участниками Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 100 000 тыс. рублей.

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
<b>Уставный капитал на начало периода</b>	4	250 000	280 256	3	200 000	230 256
Внесение долей	4	100 000	100 000	3	50 000	50 000
<b>Уставный капитал на конец периода</b>	<b>4</b>	<b>350 000</b>	<b>380 256</b>	<b>3</b>	<b>250 000</b>	<b>280 256</b>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На Общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

18 Прочий совокупный доход	Примечание	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
<b>Основные средства:</b>			
Изменение фонда переоценки	10	-	4 059
<b>Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	23	-	(810)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		-	<b>3 249</b>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		-	<b>3 249</b>
<p>Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.</p> <p>В 2014 году фонд переоценки основных средств изменился в результате проведенной переоценки недвижимого имущества Банка. Справедливая стоимость этих объектов в течение 2015 года и по состоянию за 31 декабря 2015 года не претерпела сколько-нибудь существенных изменений.</p>			
<b>19 Процентные доходы и расходы</b>			
		<b>за 2015 г.</b>	<b>за 2014 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность		233 046	260 301
Средства в других банках		11 128	13 258
Корреспондентские счета в других банках		8 062	3 198
Прочие		-	107
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>252 236</b>	<b>276 864</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты юридических лиц		(61 566)	(87 265)
Срочные вклады физических лиц		(32 728)	(23 858)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		(1)	(12)
Текущие (расчетные) счета		(3 066)	(2 947)
Прочие заемные средства		(0)	(0)
Прочие		(6 841)	(5 284)
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>(104 202)</b>	<b>(119 366)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>148 034</b>	<b>157 498</b>

20 Комиссионные доходы и расходы	за 2015 г.	за 2014 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 381	3 083
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 191	18 721
Комиссия по выданным гарантиям	756	1 674
Прочие	3 303	3 017
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>26 631</b>	<b>26 495</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 437)	(1 463)
Комиссия по кассовым операциям	(5)	(33)
Комиссия по операциям инкассации	(316)	(330)
Прочие	(26)	(25)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 784)</b>	<b>(1 851)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>24 847</b>	<b>24 644</b>
<b>21 Прочие операционные доходы</b>		
	за 2015 г.	за 2014 г.
Доходы от оказания информационных услуг	407	395
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	600	623
Доходы от выбытия имущества	-	295
Штрафы, пени и неустойки полученные	5	7
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств	53	175
Доходы от страхового возмещения	316	70
Доходы от реализации приобретенных прав требования	345	-
Прочие доходы	595	3
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 321</b>	<b>1 568</b>

22 Административные и прочие операционные расходы	Примечание	за 2015 г.	за 2014 г.
Расходы на персонал		(70 895)	(66 222)
Административные расходы		(2 202)	(2 642)
Амортизация основных средств	10	(5 906)	(5 809)
Амортизация нематериальных активов	10	(12)	(1)
Амортизация инвестиционного имущества	9	(289)	(209)
Обесценение инвестиционного имущества	9	(1041)	-
Коммунальные расходы		(700)	(884)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(714)	(783)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(5 627)	(5 605)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(8 170)	(7 455)
Расходы по страхованию		(1 972)	(1 878)
Реклама и представительские расходы		(1 267)	(1 652)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 873)	(3 587)
Прочие расходы		(1 118)	(948)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(103 786)</b>	<b>(97 675)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений сотрудникам по итогам года в размере 105 тыс. рублей (2014г.: 1 272 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 659 тыс. рублей (2014г.: 13 636 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 289 тыс. рублей (2014г.: 209 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с начислением амортизации.

## 23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	за 2015г.	за 2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 077	2 531
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(6 098)	(1 258)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>3 979</b>	<b>1 273</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	за 2015 г.	за 2014г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>11 735</b>	<b>5 455</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	2 347	1 091
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- Расходы, не принимаемые к налогообложению	906	767
- Прочие разницы	726	(585)
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 979</b>	<b>1 273</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4 284 тыс. рублей (2014г.: 4 284 тыс. рублей) отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой нежилых помещений Банка. См. Примечания 10 и 18.

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 за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	за 2015 г.	за 2014 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>		
Основные средства	(2 748)	(3 277)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	13 875	8 306
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>11 127</b>	<b>5 029</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 748 тыс. рублей (2014г.: 3 277 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, а также вследствие отличия инфлированной стоимости основных средств и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

Чистый отложенный актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

## 24 Дивиденды

В апреле 2016 года на Общем годовом собрании участников Банка объявлено о выплате дивидендов по итогам работы за 2015 год в сумме 13 864 тыс. рублей (2014г.: 1 658 тыс. рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка не изменилась по сравнению с 2014 годом и составила 47 831 тыс. рублей. В соответствии с Уставом Банка 867 тыс. рублей (или 5 %) из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд (2014г.: 87 тыс. рублей).

## 25 Управление рисками

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка.

Основными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение и защита интересов участников, кредиторов, клиентов Банка, неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, соответствующих масштабам его деятельности;
- формирование репутации Банка, как безопасного, не допускающего высокой концентрации банковских рисков в своей деятельности.

В течение 2015 года в Банке действовала полнофункциональная система управления рисками. Основными рисками, которые принимаются Банком, остаются кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск. Источниками их возникновения являлись направления деятельности, которые Банк осуществлял в соответствии с Бизнес-планом на 2015 год. Концентрация рисков Банка не изменилась, связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска.

Задачами политики управления рисками, реализуемыми Банком в 2015 году, являлись: формирование портфеля вложений с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков, улучшение качества имеющегося портфеля вложений, совершенствование действующих подходов к управлению рисками, соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка.

Основные этапы управления рисками Банка включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Управление рисками в Банке регламентируется внутренними нормативными документами. В течение 2015 года осуществлялся процесс по их пересмотру в целях совершенствования подходов и соответствия требованиям Банка России. Указанный процесс улучшения процедур управления рисками и капиталом продолжится и в следующем году.

Применяемые Банком методы оценки основных рисков разработаны в соответствии с положениями нормативных актов и рекомендаций Банка России. Так, оценка кредитного риска основана на комплексном изучении деятельности заемщиков, их финансового положения, качестве обслуживания ими принятых на себя обязательств. Минимизация кредитного риска осуществляется посредством принятия в залог имущества, его страхования, резервирования по ссудам, установления лимитов кредитования. Банк уделял внимание также недопущению высокой концентрации кредитного риска.

Управление и оценка остальных финансовых рисков основаны:

- по валютному риску на ежедневном соблюдении открытых валютных позиций;
- по риску потери ликвидности на ГЭП-анализе и соблюдении нормативных значений показателей ликвидности. Управление ликвидностью направлено на поддержание оптимального соотношения активов и пассивов Банка, обеспечение стабильной ресурсной базы;
- по процентному риску на ГЭП-анализе, анализе и управлении чистой процентной маржой Банка;
- по операционному риску на идентификации событий операционного риска, определении базового индикатора в виде дохода. В рамках совершенствования процедур управления указанным риском в 2015 году введена база регистрации операционных событий, принимались меры по снижению риска в виде улучшения процессов автоматизации деятельности Банка, проведения учеб, улучшения контрольных процедур.

Банк на регулярной основе и с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам и представляет на рассмотрение соответствующим органам управления.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

В организационной структуре Банка имеются подразделения по оценке и управлению банковскими рисками, координирующие работу Банка по данному направлению.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

**Кредитный риск** – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группе связанных контрагентов), крупным ссудам, географическим или отраслевым концентрациям риска, типам заемщиков, а также посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, утверждаемых Правлением и Советом директоров Банка.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на постоянной основе, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для ограничения кредитного риска органами управления Банка установлены внутренние нормативы: Н6 max 24%, Н7 max 600%, Н10.1 max 1,8%, расчёт значений которых осуществляется ежедневно. За 2015 год Банк шесть раз нарушил внутренний норматив Н6 в результате зачисления суммы валютной выручки на текущий счет клиента. Превышение допускалось не более 2-х дней, Банком были проведены оперативные мероприятия для урегулирования риска. В рамках указанных превышений имелось нарушение максимального значения Н6, установленного Банком России, в двух случаях и не более одного дня.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, балльную оценку качественных показателей кредитного риска, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величину расчётного резерва Банк корректировал на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Оценка кредитного риска Банка в отчетном периоде производилась с учетом сценариев стресс - тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

При оценке кредитного риска Банком учитывались факторы, отражающие организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заемщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

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, транспортные средства, производственное и др. оборудование, материальные запасы, личная собственность и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции, практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

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.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком приняты автотранспортные средства, самоходные машины и другие виды техники, жилые дома и помещения, нежилые здания, производственное, сельскохозяйственное, торговое оборудование, товары в обороте, земельные участки.

Специалисты Банка по работе с залогами в течение срока действия кредитного договора осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору. Периодичность оценки различных видов обеспечения, его справедливой стоимости проводится в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

**Географический риск.** Банк не подвержен географическому риску, так как не имеет филиалов и представительств за рубежом.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска. Валютный риск связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов различных валют. В рамках управления валютным риском Банк ежедневно рассчитывает размер открытой валютной позиции, в течение операционного дня, при необходимости, проводит балансирующие сделки и изменяет курсы валют. В течение 2015 года суммарная величина всех длинных и коротких валютных позиций не превышала 20% от капитала Банка, на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по долларам США, Евро и китайским юаням не превышала 10% от капитала Банка. В Банке действуют внутренние лимиты, установленные Правлением Банка, в отношении уровня принимаемого риска в разрезе Головного офиса и Филиала, нарушение которых в 2015 году не допускалось. Соблюдение лимитов открытых валютных позиций контролируется на ежедневной основе.

**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 на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	243 294	(937 178)	-	(693 884)	316 226	(1 511 435)	-	(1 195 209)
Доллары США	21 073	(20 814)	-	259	184 228	(194 220)	-	(9 992)
Евро	7 836	(384)	-	7 452	11 334	(5 400)	-	5 934
Китайский юань	1 317	0	-	1 317	487	0	-	487
<b>Итого</b>	<b>273 520</b>	<b>(958 376)</b>	<b>-</b>	<b>(684 856)</b>	<b>512 275</b>	<b>(1 711 055)</b>	<b>-</b>	<b>(1 198 780)</b>

Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

В 2015 году Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В первом квартале 2015 года получен убыток в размере 28 423 тыс. рублей в результате значительного снижения курса рубля на момент



погашения межбанковского валютного депозита, размещенного в 2014 году. В результате изменения курсов валют убыток по операциям с иностранной валютой за 2015 год снизился до 14 318 тыс. рублей.

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

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	6 322	-	55 268	-
Ослабление доллара США на 30%	(6 322)	-	(55 268)	-
Укрепление евро на 30%	2 351	-	3 400	-
Ослабление евро на 30%	(2 351)	-	(3 400)	-
Укрепление китайского юаня на 30%	395	-	146	-
Ослабление китайского юаня на 30%	(395)	-	(146)	-
<b>Итого</b>	-	-	-	-

Валютный риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	3 076	-	506	-
Ослабление доллара США на 30%	(3 076)	-	(506)	-
Укрепление евро на 30%	455	-	1 882	-
Ослабление евро на 30%	(455)	-	(1 882)	-
Укрепление китайского юаня на 30%	249	-	125	-
Ослабление китайского юаня на 30%	(249)	-	(125)	-
<b>Итого</b>	-	-	-	-

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с

неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом;
- определяет компенсацию процентного риска.

Процентный риск Банка проявляется в изменении стоимости позиций, связанных с временными различиями в сроках погашения размещенных кредитов и привлеченных ресурсов. Портфели вложений и обязательств, сформированы, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение Банка не подвержено резким изменениям из-за неблагоприятного изменения процентных ставок и значительного уменьшения маржи. В целях эффективного управления риском Банк регулярно проводил мониторинг процентных ставок, действующих на рынке банковских услуг по привлеченным и размещенным средствам.

Лимит процентного риска утверждается Правлением Банка.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

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

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

Портфель вложений и обязательств Банка сформирован, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение не подвержено резким изменениям процентных ставок и значительного уменьшения маржи.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	205 839	-	-	-	-	<b>205 839</b>
Средства в других банках	67 681	-	-	-	-	<b>67 681</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 522	204 759	236 892	517 663	-	<b>963 836</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>278 042</b>	<b>204 759</b>	<b>236 892</b>	<b>517 663</b>	-	<b>1 237 356</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	364 519	280 313	159 323	154 221	-	<b>958 376</b>
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>364 519</b>	<b>280 313</b>	<b>159 323</b>	<b>154 221</b>	-	<b>958 376</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(86 477)</b>	<b>(75 554)</b>	<b>77 569</b>	<b>363 442</b>	-	<b>278 980</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	334 198	-	-	-	-	<b>334 198</b>
Средства в других банках	101 332	76 745	-	-	-	<b>178 077</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	97 438	102 875	405 818	748 429	-	<b>1 354 560</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>532 968</b>	<b>179 620</b>	<b>405 818</b>	<b>748 429</b>	-	<b>1 866 835</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	524 866	449 690	405 357	246 142	-	<b>1 626 055</b>
Прочие заёмные средства	-	-	-	85 000	-	<b>85 000</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>524 866</b>	<b>449 690</b>	<b>405 357</b>	<b>331 142</b>	-	<b>1 711 055</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2014 года</b>	<b>8 102</b>	<b>(270 070)</b>	<b>461</b>	<b>417 287</b>	-	<b>155 780</b>

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. Для снижения финансовых потерь от ценового риска, Банк размещает на рынке МБК свободные ликвидные средства, образующиеся в результате досрочных погашений кредитов.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 26. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 600%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 145,9% и 314,0% соответственно.

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства по мере их наступления без наступления убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Органами, ответственными за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений являются Правление Банка и Кредитно-финансовый комитет. В рамках своих полномочий участниками системы управления риском потери ликвидности в Банке являются органы управления, Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление, Кредитно-финансовый комитет, подразделения по управлению и оценке рисков, подразделения, осуществляющие расчеты, а также привлечение и размещение средств.

Основными принципами, которыми руководствуется Банк, являются приоритет поддержания ликвидности при возникновении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, принцип осторожности, заключающийся в реальной оценке активов и пассивов Банка, принцип централизованного управления ликвидностью. Управление ликвидностью в Банке осуществляется ежедневно, в этих целях обеспечен автоматический расчет нормативов ликвидности, ведется платежный календарь. Кроме того, регулярно осуществляется краткосрочный прогноз с учетом реальных сроков погашения имеющихся требований и обязательств и с учетом плановых движений денежных средств, анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Результаты анализа доводятся до уполномоченных сотрудников, в установленные внутренними документами сроки информация доводится до органов управления Банка.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2) min 30%, норматив текущей ликвидности (Н3) min 52%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) max 115%, соблюдение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. За 31 декабря 2015 года указанные нормативы составили:

- Н2 74,3% (2014г.: 50,7%);
- Н3 78,4% (2014г.: 75,2%);
- Н4 64,1% (2014г.: 67,8%).

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2015 году, не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные не дисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридических лиц	310 172	205 000	140 000	-	-	<b>655 172</b>
Средства клиентов – физических лиц	54 347	75 313	19 323	154 221	-	<b>303 204</b>
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	410	383	3 065	766	<b>4 624</b>
Неиспользованные кредитные линии	14 188	7 246	28 016	24 524	-	<b>73 974</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>378 707</b>	<b>287 969</b>	<b>187 722</b>	<b>181 810</b>	<b>766</b>	<b>1 036 974</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – юридических лиц	446 206	304 040	330 940	160 000	-	<b>1 241 186</b>
Средства клиентов – физических лиц	78 660	145 650	74 417	86 142	-	<b>384 869</b>
Прочие заёмные средства	-	-	-	20 000	65 000	<b>85 000</b>
Обязательства по операционной аренде	-	420	420	3 065	766	<b>4 671</b>
Неиспользованные кредитные линии	5 522	6 774	7 177	25 188	-	<b>44 661</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>530 388</b>	<b>456 884</b>	<b>412 954</b>	<b>294 395</b>	<b>65 766</b>	<b>1 760 387</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 сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	205 839	-	-	-	-	205 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 885	-	-	-	-	8 885
Средства в других банках	67 681	-	-	-	-	67 681
Кредиты и дебиторская задолженность	4 522	204 759	236 892	475 162	42 501	963 836
Прочие активы	8 759	827	322	10	-	9 918
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>295 686</b>	<b>205 586</b>	<b>237 214</b>	<b>475 172</b>	<b>42 501</b>	<b>1 256 159</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	364 519	280 313	159 323	154 221	-	958 376
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 742	139	1	136	-	3 018
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>367 261</b>	<b>280 452</b>	<b>159 324</b>	<b>154 357</b>	<b>-</b>	<b>961 394</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(71 575)</b>	<b>(74 866)</b>	<b>77 890</b>	<b>320 815</b>	<b>42 501</b>	<b>294 765</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015г</b>	<b>(71 575)</b>	<b>(146 441)</b>	<b>(68 551)</b>	<b>252 264</b>	<b>294 765</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	334 198	-	-	-	-	334 198
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59 176	-	-	-	-	59 176
Средства в других банках	101 332	76 745	-	-	-	178 077
Кредиты и дебиторская задолженность	97 438	102 875	405 818	698 576	49 853	1 354 560
Прочие активы	7 704	6 164	799	4 329	2 164	21 160
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>599 848</b>	<b>185 784</b>	<b>406 617</b>	<b>702 905</b>	<b>52 017</b>	<b>1 947 171</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	524 866	449 690	405 357	246 142	-	<b>1 626 055</b>
Прочие заёмные средства	-	-	-	20 000	65 000	<b>85 000</b>
Прочие обязательства	740	223	-	-	-	<b>963</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>525 606</b>	<b>449 913</b>	<b>405 357</b>	<b>266 142</b>	<b>65 000</b>	<b>1 712 018</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>74 242</b>	<b>(264 129)</b>	<b>1 260</b>	<b>436 763</b>	<b>(12 983)</b>	<b>235 153</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014г</b>	<b>74 242</b>	<b>(189 887)</b>	<b>(188 627)</b>	<b>248 136</b>	<b>235 153</b>	

Просроченные активы относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца», т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

По каждому произошедшему событию операционного риска производится детальный анализ причин его возникновения, величины понесенных или потенциальных потерь; проводятся мероприятия, направленные на снижение риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- контроль за осуществлением банковских операций, других сделок;
- контроль соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменений законодательства на постоянной основе;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничение полномочий на принятие решений установленными внутрибанковскими лимитами.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации риска являются:

- страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение помещений Банка охраной. Услуги охраны предоставляются специализированными организациями, имеющими соответствующие лицензии.

В прошедшем году руководство Банка по-прежнему уделяло особое внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились проверки знаний нормативных документов, технические и экономические учебы. Проведена оценка сотрудников с целью обеспечения соответствия их квалификации занимаемым должностям, определения потребности в обучении, приведения в соответствие уровня оплаты труда сотрудников уровню их квалификации. Сотрудники Банка в плановом порядке посещали выездные курсы повышения квалификации, проходили обучение на семинарах в режиме on-line.

**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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке существует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в форме анкетирования.

В течение 2015 года управление и минимизация правового риска осуществлялась путем установления лимитов по ряду показателей, а также путем стандартизации операций, проводимых Банком, установлением внутреннего порядка согласования с юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых операций, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

За 2015 год уровень правового риска руководством Банка оценен как допустимый.



**26 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 400 581 тыс. рублей (2014г: 403 889 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» (Н1)) на уровне 10%.

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 25,3% и 19,9% соответственно.

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

	2015 г.	2014 г.
Основной капитал	308 335	294 958
Дополнительный капитал	92 246	108 931
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>400 581</b>	<b>403 889</b>

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

**27 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. С 2015 года Банк участвует в качестве ответчика в одном судебном разбирательстве. Органы управления Банком считают, что указанное судебное разбирательство не приведет к существенным убыткам для Банка, и поэтому резерв по данному разбирательству в финансовой отчетности не формируется.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прочих 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не формировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Банк арендует офисные помещения (кассы вне кассового узла №1 и №2 в г. Иркутске, Операционный офис в г. Чите) и два нежилых помещения под архив по действующим договорам операционной аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с налогом на добавленную стоимость, не подлежащей отмене, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	794	840
От 1 года до 5 лет	3 065	3 065
После 5 лет	766	766
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>4 625</b>	<b>4 671</b>

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015 г.	2014 г.
Неиспользованные кредитные линии, свободный лимит овердрафта	49 689	20 376
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Гарантии выданные	24 285	24 285
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>73 974</b>	<b>44 661</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам в виде «овердрафт» не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 73 974 тыс. рублей (2014г.: 44 661 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублевом эквиваленте.

**Заложенные активы.** По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2015 г. % в год	2014 г. % в год
<b>Средства в других банках</b>	7		
Кредиты и депозиты в других банках		7,50 % - 13,50 %	5,75 % - 16,50 %
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	8		
Корпоративные кредиты		13,50 % - 21,00 %	10,30 % - 20,00 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства		17,00 % - 20,00 %	14,75 % - 16,00 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12,00 % - 26,00 %	12,00 % - 20,50 %
Автокредиты		18,50 % - 23,00 %	14,50 % - 16,00 %
Ипотечные кредиты		13,50 %	12,00 % - 14,50 %
Кредиты государственным и муниципальным организациям		19,00 %	12,50 % - 15,00 %

Дебиторская задолженность

-

-

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2015 г. % в год	2014 г. % в год
<b>Средства других банков</b>	13		
Краткосрочные межбанковские кредиты		-	-
<b>Средства клиентов</b>	14		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0,50 % - 1,50 %	0,50 % - 1,50 %
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0,50 % - 1,50 %	0,50 % - 1,50 %
Срочные депозиты прочих юридических лиц		3,00 % - 13,0 %	4,25 % - 9,25 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,10 % - 1,00 %	0,10 % - 1,00 %
Срочные вклады физических лиц		4,00 % - 12,5 %	2,20 % - 9,35 %
<b>Прочие заёмные средства</b>	15		
Субординированные кредиты		-	8,5 %

## 29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а так же с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Доли в капитале Банка принадлежат:

- ООО «Иркутский масложиркомбинат» - 58,1%;

- СХПК «Усольский свинокомплекс» - 19,9%;
- ООО «Молоко» - 2,1%;
- ООО «Янта-Т» - 19,9%.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. В течение отчетного периода данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты</b>			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 12% - 20%)	-	871	19 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 г.	-	(26)	(651)
<b>Средства клиентов</b>			
Денежные средства на р/счетах	29 806	-	72 535
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 10% - 12%)	305 000	-	100 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 12,5%)	-	144 886	25 385

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

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	95	7 360
Процентные расходы	(57 237)	(19 415)	(7 068)
Комиссионные доходы	3 280	108	3 249
Прочие операционные доходы	5	-	30

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	1 040	-
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	850	45 120

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты</b>			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 20%)	-	494	61 984
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 г.	-	(15)	(1 841)
<b>Средства клиентов</b>			
Денежные средства на р/счетах	65 664	-	110 006
Срочные депозиты (договорная процентная ставка 4,25% - 9,25%)	713 740	-	80 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,35%)	-	125 590	132 714
<b>Прочие заёмные средства</b>			
Субординированные кредиты (договорная процентная ставка 7,43% - 8,5%)	70 000	-	15 000

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

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	80	9 464
Процентные расходы	(79 127)	(8 648)	(7 575)
Комиссионные доходы	2 066	44	3 602
Прочие операционные доходы	9	-	28

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	1 100	53 400
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	2 460	72 810

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата	4 946	5 495
Вознаграждения по итогам года	105	680
Другие краткосрочные вознаграждения	775	877
Другие долгосрочные вознаграждения	136	-

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности, возмещения за использование личного автотранспорта и услуг связи.

К другим долгосрочным вознаграждениям относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

В 2015 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка, составила 2 088,6 тыс. рублей (2014г.: 2 320,8 тыс. рублей). Пенсионные выплаты членам Совета Директоров не выплачивались.

### **30 События после отчетной даты**

В апреле 2016 года на основании решения Общего собрания участников Банк осуществил распределение чистой прибыли за 2015 год в размере 80% на выплату дивидендов участникам, 5 % направил в резервный фонд, 15% оставил нераспределенной.

В 1 квартале 2016 года Банк реализовал два объекта недвижимого имущества, не используемого в основной деятельности с земельными участками (полученных в результате погашения проблемных кредитов) и получил доход в размере свыше трех миллионов рублей.

Других существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной финансовой отчетности, не происходило.



Председатель Правления Банка  
Кошкин С.А.



Главный бухгалтер  
Землянская Л.А.