



**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**
(Общество с ограниченной ответственностью)

НОВОКИБ

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности и отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**г. Новокузнецк
2016**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в других банках	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
8. Основные средства и нематериальные активы	38
9. Прочие активы	40
10. Средства клиентов	40
11. Прочие заемные средства	41
12. Выпущенные долговые обязательства	41
13. Прочие обязательства	42
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	42
15. Процентные доходы и расходы	42
16. Комиссионные доходы и расходы	43
17. Прочие операционные доходы	43
18. Административные и прочие операционные расходы	43
19. Налог на прибыль	44
20. Переоценка иностранной валюты	45
21. Дивиденды	46
22. Управление рисками	46
23. Управление капиталом	54
24. Условные обязательства	54
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
26. Операции со связанными сторонами	57
27. События после отчетной даты	59
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	59

Аудиторское заключение
о годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью
«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» за 2015 год

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК " (ООО «НОВОКИБ»),
ОГРН 1024200001792,
654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, д. 69

Аудиторская организация:

Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью (АФ
«Респондет» - ООО),
ОГРН 1027000880246,
634041, г. Томск, ул. Дзержинского, 62, офис 20,
член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства
«Московская аудиторская палата»,
ОРНЗ 10203002752.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной
ответственностью " НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ
БАНК", состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря
2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в
собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний,
состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей
пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой
финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в
соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты
требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения
аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая
финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение
аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой
отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является

предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью "НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК" по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель проверки

Директор АФ «Респондет» - ООО

«27» мая 2016 года



Е.Н. Алабушева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000036 от 25.10.2011г.

Н.Ш. Закирова

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	69 722	41 154
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	1 386	1 776
Средства в других банках	6	30 625	206 608
Кредиты и дебиторская задолженность	7	466 378	344 976
Основные средства	8	5 909	4 163
Нематериальные активы	8	767	741
Текущие требования по налогу на прибыль		0	396
Отложенный налоговый актив	19	2 046	1 922
Прочие активы	9	569	1 715
Итого активов		577 402	603451
Обязательства			
Средства клиентов	10	261 699	270 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	0	500
Прочие заемные средства	11	0	27500
Прочие обязательства	13	1 611	337
Текущие обязательства по налогу на прибыль		375	461
Итого обязательств		263 685	299 714
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	237 435	237 435
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		76 282	66 302
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		313 717	303 737
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		577 402	603 451

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «24» мая 2016г.

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015 год	2014 год
Процентные доходы	15	80 815	60 961
Процентные расходы	15	(17 205)	(16 181)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	15	63 610	44 780
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(11 023)	(8 948)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		52 587	35 832
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	290	234
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	10	799	1 049
Комиссионные доходы	16	7 763	7 151
Комиссионные расходы	16	(1 802)	(2 160)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Прочие операционные доходы	17	2 063	1 479
Чистые доходы (расходы)		61 700	43 585
Административные и прочие операционные расходы	18	(47 882)	(42 523)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		13 818	1 062
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	19	(3 838)	(711)
Прибыль (Убыток) за период		9 980	351

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер




В.Г. Широбокова

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015 год	2014 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		9 980	351
Прочий совокупный доход		0	0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход (убыток) за период		9 980	351

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31.12.2013		101 067	65 951	167 018
Совокупный доход		0	351	351
Взносы участников в уставный капитал		114 445	0	114 445
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников		21 923	0	21 923
Остаток за 31.12.2014		237 435	66 302	303 737
Совокупный доход		0	9 980	9 980
Взносы участников в уставный капитал		0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников		0	0	0
Остаток за 31.12.2015		237 435	76 282	313 717

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	80 541	61 187
Проценты уплаченные	15	(17 004)	(17 283)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		290	234
Комиссии полученные	16	7 783	7 116
Комиссии уплаченные	16	(1 802)	(2 160)
Прочие операционные доходы	17	2 051	1 488
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	18	(45 513)	(40 507)
Уплаченный налог на прибыль	19	(3 273)	621
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 073	10 696
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		390	721
Чистое снижение (прирост) по выпущенным ценным бумагам		(500)	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	175 901	(206 142)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(130 669)	59 984
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(545)	(1 907)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(36 918)	(69 815)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	1 178	(2 491)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		31 910	(208 954)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(4 141)	93
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4 141)	93
Денежные средства от финансовой деятельности			
Внесенные доли участников	14	0	114 445
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников		0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников		0	21 923
Возврат прочих заемных средств		0	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в финансовой деятельности		0	136 368
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		799	1 049
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		28 568	(71 444)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	41 154	112 598
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	69 722	41 154

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова

Общество с ограниченной ответственностью
«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (ООО «НОВОКИБ»)

Примечания в составе
Финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Полное наименование банка: «НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование банка: **ООО «НОВОКИБ»** (далее - Банк).

Основной государственный регистрационный номер: **1024200001792**.

Дата регистрации: 29 июля 2002 г.

«НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК» – это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Участниками Банка являются юридические и физические лица. По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие участники владели долей более 5% в уставном капитале Банка:

Участник	2015 (%)	2014 (%)
Бухтояров В.П.	45,237	45,237
Мельниченко В.В.	45,237	45,237
Щукин А.Ф.	9,157	9,157
ООО «НОВОКИБ»	0,000	0,000
Прочие (менее 5%)	0,369	0,369

В течение 2015 года изменений в структуре уставного капитала Банка не произошло. По состоянию за 31.12.2015 г. Уставный капитал Банка составляет 207 млн. руб.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года Совет осуществлял общее руководство деятельностью Банка. В состав Совета Директоров входит 5 человек.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка от 28.04.2008г. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава и, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении от 28.04.2008г. Правление принимает решение по вопросам

непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров. В состав Правления Банка входит 3 человека.

Основные виды операций, проводимых Банком: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, предоставление в аренду депозитных ячеек, привлечение средств в депозиты в национальной и иностранной валютах, предоставление клиентам услуг по системе «Мобильный Банк», «Интернет-Банк Faktura.ru». Банк предоставляет клиентам возможность использования банковских карт в системе расчетов по банковским картам «Золотая Корона», осуществляет переводы физических лиц без открытия банковского счета по системам «Contact» и «Золотая корона».

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, 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 зарегистрирован по следующему адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, д.69.

Банк не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов Банка за 31 декабря 2015 года - 1 (2014 год: 1).

Среднесписочная численность персонала по состоянию за 31.12.2015 года составила 50 человек (31.12.2014 года – 54 человека).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По итогам 2015 года, по оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве.

В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По виду деятельности «Строительство», по оценке Минэкономразвития России, второй месяц отмечается положительная динамика с исключением сезонного фактора, однако с существенным замедлением в декабре до 0,1% с 0,8% в ноябре.

В сельском хозяйстве и пищевой промышленности на протяжении 2015 года наблюдались уверенные темпы роста и планомерное движение к импортозамещению. По итогам года прирост производства продукции сельского хозяйства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 3,0 процента.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. При этом большая часть населения в 2015 году придерживалась сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне доходным слоям населения.

Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере розничной торговли и услуг. Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила 2015 год с самыми худшими результатами более чем за сорокалетний период. Снижение динамики оборота розничной торговли за 2015 год на 10% прежде всего обусловлено коррективами в изменении потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению. Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по

оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре.

Годовые темпы сокращения реальной заработной платы работников организаций в декабре составили 10%, что меньше показателей за ноябрь (10,4%). В целом за январь – декабрь 2015 г. реальная заработная плата сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года. Снижение реальных располагаемых доходов в декабре 2015 г. составило 0,7 процента. Существенное замедление сокращения объясняется в основном низкой базой декабря 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

В целом, по основным видам экономической деятельности Кузбасса индекс промышленного производства за 2015 год составил 102,1%. В частности, в отраслях «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» индекс достиг показателя 107,6% к уровню 2014 года, в сфере «Добыча полезных ископаемых» — 103,1%, «Обрабатывающие производства» — 98%.

По оценке Центробанка, в 2016 году российскую экономику ожидает спад на 0,5-1%. Рост ВВП ожидается в 2017 году. По прогнозу рейтингового агентства RAEX рост кредитования в российской экономике в 2016 году будет нулевым, без учета валютной переоценки. С учетом валютной переоценки в 2016 году активы банковского сектора вырастут на 2%, и это станет минимальным ростом за последние пять лет. В основе прогноза лежит базовый сценарий, при котором цена на нефть составит \$35 за баррель, а курс доллара — 80 руб.

По состоянию за 31.12.2015 г. объем кредитования субъектов предпринимательства составил 329 938 млн. рублей, что больше достигнутого объема кредитования за 2014 год на 5,1% (или на 15 881 млн. рублей). Кемеровская область по объему кредитования занимает второе место, уступая Красноярскому краю. Кредитование субъектов предпринимательства продемонстрировало некоторое оживление, в отличие от потребительского кредитования, в котором произошло существенное снижение объема кредитования.

По результатам проведения банками кредитной политики в течение анализируемого периода объем кредитования физических лиц за 31.12.2015 г. составил 93 621 млн. рублей, в то время как по состоянию за 31.12.2014 г. – 150 190 млн. рублей. Таким образом, объем розничного портфеля за 2015 год снизился на 56 569 млн. рублей.

По прогнозам в 2016 году розничный рынок кредитования будет чувствовать себя несколько хуже, чем корпоративный, однако в сравнении с 2015 годом прогресс у розничного кредитования будет сильнее, что будет являться следствием стабилизации рынка беззалогового кредитования и развития ипотечного кредитования, в том числе из-за государственного субсидирования процентных ставок.

В банковской системе РФ продолжилась тенденция снижения числа кредитных организаций. По состоянию за 31.12.2015 г. в России функционируют 733 по сравнению с 834 кредитных организаций за 31.12.2014 г.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Ключевые корректировки отчета о финансовом положении, сделанные для устранения разницы между российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и МСФО состояли в следующем:

- реклассификация активов и обязательств в соответствии с их экономическим содержанием;
- корректировка резерва под обесценение кредитов. Методология определения резерва по РПБУ отличается от методологии определения резерва по МСФО 39. В соответствии с МСФО размер резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью кредита и оцененной возмещаемой стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая возмещение за счет гарантий и реализации залогов, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту;

- отражение влияния МСФО 29 на собственный капитал Банка. В экономике Российской Федерации в прошлом наблюдались относительно высокие темпы инфляции, и поэтому она рассматривалась как гиперинфляционная, в соответствии с МСФО 29. В процессе перехода Банка на МСФО элементы капитала, возникшие в результате операций до 1 января 2003 года, были переоценены в соответствии с требованиями МСФО 29 с учетом изменений покупательной способности российского рубля с даты проведения операций до 31 декабря 2002 года. Поскольку российская экономика не рассматривается более как гиперинфляционная, операции после 1 января 2003 года не переоцениваются в соответствии с МСФО 29;

- корректировка на общую величину отложенного налога на прибыль в соответствии с МСФО 12.

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации на финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года и на результаты его деятельности за годы, закончившиеся на указанные даты, не является существенным.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

В январе для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, вступил в силу новый документ Комитета по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности и лимитированные изменения ряда международных стандартов:

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года);

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

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

- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года); - МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). Согласно данным поправкам отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно **МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»**, определяется исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»**, всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и позволяют выбрать дату оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья

функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Руководство Банка считает, что данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков. Данные поправки не влекут за собой существенных изменений финансовой отчетности Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) (выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт определяет правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Усовершенствуется учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствуется представление изменений в активах и обязательствах и увеличивается объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Разработаны правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Такие инвестиции при составлении отдельной финансовой отчетности учитываются Банком по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Руководство считает, что данные изменения неприменимы к Банку, так как Банк не имеет дочерних организаций и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Разработан порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (в редакции 2003 года). Данный стандарт не влечет за собой существенных изменений финансовой отчетности Банка, инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия не осуществляются.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Указанный стандарт не влияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Стандарт усовершенствует учет соглашений о совместной деятельности и требует от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, исключается возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Руководство считает, что данные изменения неприменимы к Банку, соглашения о совместной деятельности не заключаются.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. Данный стандарт не влечет за собой существенных изменений финансовой отчетности, Банк не имеет долей участия в других предприятиях.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Стандарт определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации о ее оценке. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Указанные статьи будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение Банка или операционные показатели.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – **«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (опубликованы в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких, как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (опубликованы в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для: а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в

других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) (выпущены в мае 2012 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Усовершенствования включают изменения и разъяснения к следующим стандартам и интерпретациям в основном с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

Поправки к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** затрагивают порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк оценивает, как стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Руководство полагает, что указанные изменения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность, Банк не имеет долевых инструментов.

Поправки к **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность, Банк не составляет промежуточную отчетность.

По мнению Банка, кроме случаев, описанных выше, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Ключевые методы оценки.

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

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных

источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом: используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены; при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует

информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1); в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2); информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов). Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные имеющихся рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда организация становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах и на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко

обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе (6 месяцев) и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если:

а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этом регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

в) финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, учитываемый отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является надежным источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, рассчитываются по методу эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется в течение всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении Банка. Если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности Банка. Если же эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства на различные сроки в других кредитных организациях. Предоставленные средства отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Изначально средства с фиксированным сроком погашения отражаются по справедливой стоимости, которая основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Впоследствии данные средства учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Для кредитов и средств, не имеющих фиксированного срока погашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости.

Ссуды и средства, размещенные в кредитных организациях, отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Для создания резервов под обесценение межбанковских кредитов Банк применяет принципы, используемые в отношении кредитов, выданных клиентам. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии краткосрочного кредита с достаточно частой уплатой процентов допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность незначительно отличается от эффективной.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в ОПУ как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в ОПУ с использованием метода эффективной доходности.

Обесценение финансовых активов

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Величина резерва определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной эффективной ставке процента по данному кредиту. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Отдельное мотивированное суждение по каждому клиенту по МСФО не формируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Совета Директоров Банка только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур по российскому законодательству и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в ОПУ.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает также и субъективный фактор.

Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на финансовом рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания. Впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, установленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения с учетом произведенных затрат на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента. В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Классификация инвестиционных ценных бумаг в соответствующую категорию осуществляется в момент их приобретения.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, основанной на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других оценок, в том числе сравнительных. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются по методу эффективной процентной ставки и отражаются в ОПУ как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы в одном из следующих случаев: (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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

Основные средства

К основным средствам для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк относит материальные объекты имущества, которые предполагается использовать в течение более чем одного периода для осуществления уставной деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения (включая расходы по транспортировке, монтажу, а также другие затраты, связанные с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию), либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем профессиональной оценки. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки основных средств, отражается в статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той мере, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Для целей настоящей отчетности фонд переоценки основных средств, отражаемый в отчете об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы и используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения, а после первоначального признания отражаются по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение всего срока полезного использования, составляющего 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 в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с программным обеспечением, которое с высокой долей вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом, и для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО признаются основными средствами.

Амортизация

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

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иностранного производства – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Земля амортизации не подлежит.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться ежегодно в конце каждого финансового года. При этом каждое значительное изменение в подходе к амортизации основного средства отражается на использовании метода его амортизации и учитывается в изменении бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Амортизация начинается с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию объекта основных средств, и прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации основного

средства как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель), начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства других банков.

Средства других банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Вклады физических лиц и средства клиентов.

Вклады физических лиц и средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Банк осуществляет операции заимствования путем заключения кредитных договоров, договоров займа.

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за минусом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства с процентными ставками, отличными от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. В дальнейшем балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, а соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав отчета о прибылях и убытках по статье прочих операционных доходов (расходов).

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем финансовом рынке, и отражаются по фактической стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, включающей сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью

и стоимостью на дату погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода обращения данных ценных бумаг с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентами 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 в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. 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 аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, что и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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, 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания, и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Банк отражает резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Доли, выкупленные у участников

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

Дивиденды

Дивиденды утверждаются Общим собранием участников и отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления годового отчета, но до утверждения финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в ОПУ за год состоят из текущего расхода по налогу (текущее налогообложение) и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчетности. Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доходы/расходы признаются и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности Банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они возникли, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Обязательства по отложенному налогообложению признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение всего периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг, отражаются в соответствии с условиями

договоров об оказании таких услуг пропорционально затраченному времени. Доходы в отношении услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного времени (услуги, связанные с управлением имуществом, финансовым планированием, депозитарные услуги), признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в его отчет о финансовом положении. Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету. Комиссии, получаемые Банком по таким операциям, включаются в состав комиссионных доходов.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет отраженных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2003 года. Произведенные в соответствии с МСФО 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики за периоды до 31 декабря 2002 года.

Оценочные обязательства

Оценочным является нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Изменения в учетной политике и предоставлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние реклассификации:

	2015 год	2014 год
Увеличение		
Уставный капитал	237 435	237 435
Уменьшение		
Обязательства (Паи, внесенные участниками)	207 000	207 000
Корректировка с учетом влияния инфлирования	30 435	30 435

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2015 г. составляют 69 722 тыс. руб. Сумма 1 386 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2015 год	2014 год
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 652	15 445
Наличные средства	12 356	12 443
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	8 824	13 215
- других странах	0	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенных для исполнения обязательств	941	51
Резерв на возможные потери	(51)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	69 722	41 154

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2015 год	2014 год
Депозиты, размещенные в Банке России	30 000	206 000
Гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	617	518
Наращенные процентные доходы	8	90
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	0	0
Итого средств в других банках	30 625	206 608

По состоянию за 31 декабря 2015 года сделок «обратного РЕПО» с кредитными организациями не заключено, на балансе Банка не было учтенных векселей банков и предоставленных межбанковских кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2015 года все межбанковские сделки текущие, краткосрочные, замечаний по их исполнению нет, доходы получены в полном объеме – резервы под обесценение данных средств не создаются.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура кредитов и авансов клиентам Банка представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
Корпоративные кредиты	298 340	134 802
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 246	4 815
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	153 269	178 634
Ипотечные кредиты	53 814	65 436
Дебиторская задолженность	6 043	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 334)	(38 711)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	466 378	344 976

По состоянию за 31 декабря 2015 года банком не заключено сделок «обратного РЕПО» с негосударственными финансовыми организациями, учтенных векселей и аккредитивов не было.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	2015 год	2014 год
Резервы под обесценение кредитов:		
На начало периода	38 711	30 011
Кредиты, списанные за счет резерва	(722)	0
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	10 345	8 700
На конец периода	48 334	38 711

В 2015 году за счет ранее сформированного резерва Банком проведено списание безнадежных к взысканию кредитов по 16 заемщикам в сумме 770 тыс. руб.: 722 тыс. руб. списание нереальной ко взысканию ссудной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам, 48 тыс. руб. списание нереальных ко взысканию требований по неустойке, комиссии, госпошлине. В 2014 году списания безнадежных к взысканию кредитов не было.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	ипотечные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2013г:	1 171	526	26 063	2 251	0	30 011
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	0	0	0	0
- восстановление (создание) резерва за период	338	601	6 306	1 455	0	8 700
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2014г:	1 509	1 127	32 369	3 706	0	38 711
- кредиты, списанные за счет резерва	0	0	(722)	0	0	(722)
- восстановление (создание) резерва за период	(1 159)	0	10 167	1 337	0	10 345

Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2015г:	350	1 127	41 814	5 043	0	48 334
--	------------	--------------	---------------	--------------	----------	---------------

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2015 год	2014 год
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Прочее	6 043	0
Итого дебиторской задолженности	6 043	0

В 2015 году дебиторская задолженность в сумме 6 043 тыс. руб. представлена активами Банка, реализуемыми с рассрочкой платежа. 14.07.2015г. заключен договор купли-продажи с рассрочкой платежа с физическим лицом, предмет договора – жилое помещение (квартира).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	3 750	0,7	5 185	1,4
Транспорт	70 000	13,6	1 460	0,4
Строительство	0	0,0	0	0,0
Частные лица	213 126	41,4	244 070	63,6
Прочие	227 836	44,3	132 972	34,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	514 712	100	383687	100

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала пяти клиентам, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 239 956 тыс. руб. или 46,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала двум клиентам, совокупная ссудная задолженность этих кредитов составляет 91 754 тыс. руб. или 23,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля в целом в разрезе обеспечения:

	2015 год	2014 год
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	249 593	106 563
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	125 436	119 583
Ссуды, обеспеченные прочими активами	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительством и банковскими гарантиями	60 011	91 345
Необеспеченные ссуды	79 672	66 196
Итого кредитов клиентов	514 712	383 687

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

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Дебиторская задолженно сть	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	79 672		79 672
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	182 141	2 120	59 289	6 043	249 593
- транспортными средствами	116 199	1 126	8 111		125 436
- прочими активами	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	60 011	0	60 011
Итого кредитов и дебиторской задолженности	298 340	3 246	207 083	6 043	514 712

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

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	66 196	66 196
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	35 615	3 400	67 548	106 563
- транспортными средствами	99 187	1 415	18 981	119 583
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	91 345	91 345
итого кредитов и дебиторской задолженности	134 802	4 815	244 070	383 687

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года 10 968 тыс. руб. (2014 г.: 16 118 тыс. руб.). Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций Банка.

По состоянию за 31 декабря 2015 года имеется не обеспеченная задолженность физических лиц в сумме 79 672 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2014 года – 66 196 тыс. рублей).

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Дополнительно анализируется финансовая стабильность заемщика. Анализ осуществляется путем расчета финансовых коэффициентов и анализа других финансовых показателей заемщика для погашения ссудной задолженности. Таким образом, сотрудники кредитного отдела для создания резерва оценивая риски по каждому заемщику, принимают решение по величине формируемого резерва.

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	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
I группа риска	56 796	2 120	40 367	44 374	0	143 657
II группа риска	229 027	0	1 998	61 520	0	292 545
III группа риска	12 517	0	6 778	7 733	6043	33 071
IV группа риска	0	0	1246	1 056	0	2 302
V группа риска	0	0	0	10	0	10
Итого текущих и необесцененных кредитов	298 340	2 120	50 389	114 693	6 043	471 585
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	418	2678	0	3 096
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2242	1136	0	3 378
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	2 104	0	2 104
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1126	0	11 957	0	13 083
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	765	20 701	0	21 466
Итого просроченных, но не обесцененных	0	1126	3425	38576	0	43 127
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	298 340	3 246	53 814	153 269	6 043	514 712
Резерв под обесценение кредитов	(350)	(1 127)	(5 043)	(41 814)	0	(48 334)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	297 990	2 119	48 771	111 455	6 043	466 378

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	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
I группа риска	6 303	3 689	54 326	43 374	0	107 692
II группа риска	109 156	0	3 443	91 690	0	204 289
III группа риска	11 072	0	3 587	10 531	0	25 190
IV группа риска	1 343	0	300	3 113	0	4 756
V группа риска	6 811	690	3 619	4 076	0	15 196
Итого текущих и необесцененных кредитов	134 685	4 379	65 275	152 784	0	357 123
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	149	0	149
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	117	0	0	406	0	523
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 035	0	1 035
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	436	0	7 315	0	7 751
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	161	16 945	0	17 106
Итого просроченных, но не обесцененных	117	436	161	25 850	0	26 564
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	134 802	4 815	65 436	178 634	0	383 687
Резерв под обесценение кредитов	(1 509)	(1 127)	(3 706)	(32 369)	0	(38 711)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	133 293	3 688	61 730	146 265	0	344 976

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

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками

кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше 90 дней (кроме обеспеченных ипотекой) и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам					
Объекты жилой недвижимости	0	0	4 921	0	4 921
Другие объекты недвижимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	1 381	0	1 680	3 061
Итого	0	1 381	4 921	1 680	7 982

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам					
Объекты жилой недвижимости	0	0	1 500	0	1 500
Другие объекты недвижимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 197	2 843	0	1 554	7 594
Итого	3 197	2 843	1 500	1 554	9 094

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды в сумме 522 413 тыс. руб., из них 7 546 тыс. руб. - заемщикам, зарегистрированным на территории Новосибирской области, 16 000 тыс. руб. – заемщику, зарегистрированному на территории республики Алтай и 498867 тыс. руб. предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2014 года ссуды в сумме 217 368 тыс. руб. были предоставлены Банком заемщикам, расположенным на территории Кемеровской области.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года размещенных средств по договорам обратного РЕПО и аккредитивам не было.

За 31 декабря 2015 года Банком была выдана гарантия в размере 5000 тыс. руб. ООО «Лайма» сроком до 17.10.2016г. Выданных гарантий в 2014 году нет.

Процентные ставки по кредитам, выданным Банком в 2015 году, не отличались от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.)

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2015 года составляет 466 378 тыс. руб. (2014 год: 344 976 тыс. руб.). Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за 2015 год представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		77	3 970	0	116	4 163	741	4 904
Балансовая стоимость								
Остаток на начало года		469	23 659	0	3 742	27 870	2 523	30 393
Поступления		0	3 218	0	132	3 350	791	4 141
Передачи		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		(469)	(925)	0	(162)	(1 556)	0	(1 556)
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года		0	25 952	0	3 712	29 664	3 314	32 978
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года		392	19 689	0	3 626	23 707	1 782	25 489
Амортизационные отчисления		77	1 342	0	185	1 604	765	2 369
Обесценение стоимости основных средств		0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		(469)	(925)	0	(162)	(1 556)	0	(1 556)
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года		0	20 106	0	3 649	23 755	2 547	26 302
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		0	5 846	0	63	5 909	767	6 676

Движение основных средств и нематериальных активов за 2014 год представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года		171	5 205	0	381	5 757	1 256	7 013
Балансовая стоимость								
Остаток на начало года		469	23 733	0	3 742	27 944	2 549	30 493
Поступления		0	0	0	0	0	411	411
Передачи		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	(74)	0	0	(74)	(437)	(511)
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года		469	23 659	0	3 742	27 870	2 523	30 393
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года		298	18 528	0	3 361	22 187	1 293	23 480
Амортизационные отчисления		94	1 235	0	265	1 594	926	2 520
Обесценение стоимости основных средств		0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения		0	0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	(74)	0	0	(74)	(437)	(511)
Переоценка		0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года		392	19 689	0	3 626	23 707	1782	25 489
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года		77	3 970	0	116	4 163	741	4 904

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью основных средств признается сумма средств, на которую можно обменять имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

В связи с тем, что Банк использует нематериальные активы сроком использования более одного года, данные активы в сумме 767 тыс. руб. признаны в составе основных средств в отчете по МСФО за 2015 г. (2014 год – 741 тыс. руб.).

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

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иномарки – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Основные статьи прочих активов Банка представлены в следующей таблице:

	2015 год	2014 год
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	409	475
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	146	56
Прочие	1 599	1 891
Итого прочих активов	2 154	2 422
Резерв под обесценение прочих активов	(1 585)	(707)
Итого прочих активов за вычетом сформированных резервов	569	1 715

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015 год	2014 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	707	459
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	926	248
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(48)	0
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Покупка дочерних организаций	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	1 585	707

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц:

	2015 год	2014 год
Государственные и общественные организации	0	0
текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица	85 801	143 684
Текущие (расчетные) счета	62 750	40 484
срочные депозиты	23 051	103 200
Физические лица	175 898	127 232
текущие счета (вклады до востребования)	20 622	42 278
срочные вклады	155 276	84 954
Покрытие импортного аккредитива	0	0
Итого средств клиентов	261 699	270 916

В 2015 году все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, поэтому у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных. Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Угольная промышленность	0	0	379	0.1
Страхование	162	0,1	4 807	1.8
Строительство	9 145	3,5	8 650	3.2
Предприятия торговли	14 780	5,6	88 470	32.7
Частные лица	175 898	67,2	127 232	46.9
Прочие	61 714	23,6	41 378	15.3
Итого средств клиентов	261 699	100	270 916	100

За 31 декабря 2015 года Банк имел 182 клиента с остатками средств свыше 100 тыс. рублей (на конец 2014 года – 127 клиентов). Совокупный остаток этих средств составил 169 159 тыс. руб. (2014 год: 128 068 тыс. руб.) или 65% (2014г.: 47%) от общей суммы средств клиентов.

В составе средств клиентов депозиты юридических лиц являются крайне стабильными источниками. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 261 699 тыс. руб. (2014 год: 270 916 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

11. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2015 год	2014 год
Субординированный кредит	0	27 500
Итого прочих заемных средств	0	27 500

По состоянию за 31 декабря 2014 года прочие заемные средства Банка включали субординированный кредит, номинированный в российских рублях, привлеченный Банком от ЗАО «Сибуглемет» в 2009 году в сумме 50 000 тыс. руб. с ежемесячной уплатой процентов по фиксированной процентной ставке 6% годовых, сроком погашения 14 декабря 2015 года. В 2013 году, после предварительного согласия ЦБ РФ, был осуществлён досрочный возврат части субординированного займа в размере 22 500 тыс. руб. В полном объеме субординированный кредит был возвращен согласно сроку, указанному в договоре.

Заемные средства были привлечены на рыночных условиях, поэтому в 2014-2015гг. у Банка не возникали доходы/расходы от привлечения средств по ставкам ниже/выше рыночных.

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые обязательства Банка на конец отчетного периода представлены следующим образом:

Долговые обязательства	2015 год	2014 год
Собственные векселя	0	500
Итого выпущенных долговых обязательств	0	500

Балансовая стоимость выпущенных долговых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года.

За 31 декабря 2015 года Банк не имел выпущенных долговых обязательств (вексель был погашен). За отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг (собственных векселей Банка) составила 500 тыс. руб. Выпущенные векселя не процентные, доходов и убытков нет.

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства Банка за 2014-2015гг. составили:

	2015 год	2014 год
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	162	10
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	538	20
Оценочные обязательства	0	0
Отложенный доход	7	9
Прочее	904	298
Итого прочих обязательств	1 611	337

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

За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 1 611 тыс. руб. (2014 год: 337 тыс. руб.)

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Объявленный уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Номинальные доли за 31 декабря 2014 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2014	Номинальные доли за 31 декабря 2015 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2015
Уставный капитал	207 000	237 435	207 000	237 435
Доли уставного капитала, выкупленные у участников	0	0	0	0
Итого уставный капитал	207 000	237 435	207 000	237 435

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования (путем применения индекса потребительских цен Российской Федерации).

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура процентных доходов и расходов Банка за 2015 – 2014 гг. представлена в следующей таблице:

	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	67 541	57 177
Средства в других банках	13 272	3 778
Корреспондентские счета в других банках	2	6
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	80 815	60 961

Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 800)	(6 835)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		
Прочие заемные средства	(1 651)	(1 650)
Срочные вклады физических лиц	(8 695)	(7 668)
Срочные депозиты банков		0
Текущие (расчетные) счета	(59)	(28)
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	(17 205)	(16 181)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	63 610	44 780

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Структура комиссионных доходов и расходов Банка за 2014-2015 гг. представлена в таблице:

	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 670	3 983
Комиссия по кассовым операциям	2 031	1 396
Комиссия за инкассацию		0
Комиссия по операциям с ценными бумагами		0
Комиссия по выданным гарантиям		0
Прочие	1 062	1 772
Итого комиссионных доходов	7 763	7 151
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 452)	(1 173)
Комиссия по кассовым операциям		0
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		0
Прочие	(350)	(987)
Итого комиссионных расходов	(1 802)	(2 160)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 961	4 991

17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

	2015 год	2014 год
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 294	1 194
Прочее	769	285
Итого прочих операционных доходов	2 063	1 479

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Структура операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

	2015 год	2014 год
Расходы на персонал	29 187	24 141
Амортизация основных средств	1 983	1 878
Коммунальные услуги	290	312
Расходы по операционной аренде (основных средств)	5 055	6 675
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 474	1 051
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 082	3 743

Реклама и маркетинг	726	49
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 505	1 230
Расходы по выплате действительной стоимости доли вышедшим участникам Банка	0	0
Прочие [должны быть не более 10%]	4 580	3 444
Итого административных и прочих операционных расходов	47 882	42 523

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные Законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 919 тыс. руб. (2014 год: 5 428 тыс. руб.).

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 год	2014 год
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль:	3 861	787
Изменения отложенного налогового обязательства, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(23)	(76)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	3 838	711

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

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

	2015 год	2014 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	13 818	1 062
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2015г -20%, 2014 – 20%)	2 764	212
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	1 074	499
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	3 838	711

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.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2014-2015 гг.

Наименование показателей	31 декабря 2014г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2015г
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	1 361	(491)	0	870
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	(3 477)	499	0	(2 978)

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 488	0	0	1 488
Прочее	2 392	15	0	2 407
Чистый отложенный актив	1 764	23	0	1 787
Признанный отложенный актив	1 764	23	0	1 787
Чистый отложенный актив (обязательство)	1 764	23	0	1 787

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации за 2013-2014 гг.

Наименование показателей	31 декабря 2013г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2014г
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих (уменьшающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	1 333	28	0	1 361
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	(3 472)	(5)	0	(3 477)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 488	0	0	1 488
Прочее	2 339	53	0	2 392
Чистый отложенный актив	1 688	76	0	1 764
Признанный отложенный актив	1 688	76	0	1 764
Чистый отложенный актив (обязательство)	1 688	76	0	1 764

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2014 г. 20%).

Чистый отложенный налоговый 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.

20. 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 валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

21. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), географический риск, операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты кредитного отдела, службы управления рисками, анализа и отчетности, в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения о его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

В Банке создан кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщика. Заседания кредитного Комитета проводятся по мере необходимости. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, поручительство, транспортные средства, производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. 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 мониторинга.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В Банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Регламента работы с просроченными (проблемными) кредитами для кредитного отдела, отдела экономической безопасности и юридического отдела ООО «НОВОКИБ» (редакция 7)», утвержденным Председателем Правления Банка 31.08.2015г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкций Банка России. Службой управления рисками, анализа и отчетности ежемесячно определяются и доводятся до всех структурных подразделений Банка лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков-акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются службой управления рисками, анализа и отчетности ежедневно. Кроме того, в соответствии с методиками, изложенными во внутреннем Положении Банка «Об управлении банковскими рисками», ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого Банком кредитного риска.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечании 7.

Географический риск

Географический риск является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Отличительным признаком странового риска является его возникновение вне юрисдикции Российской Федерации.

Банк является региональным, все требования и обязательства в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, на финансовое положение Банка может оказывать влияние лишь развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.). Таким образом, Банк не подвержен страновому риску.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг.

Ответственный сотрудник Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника отдела финансового мониторинга и валютного контроля входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению. Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе. В 2015 году, Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	569 217	309 820	259 397	591 214	292 895	298 319
Доллары США	3 781	2 296	1 485	3 073	2 709	364
Евро	4 404	1 601	2 803	9 164	8 133	1 031
Итого	577 402	313 717	263 685	603 451	303 737	299 714

Далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	229	0	69	0
Ослабление доллара США на 10%	(229)	0	(69)	0
Укрепление ЕВРО на 10%	160	0	104	0
Ослабление ЕВРО на 10%	(160)	0	(104)	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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

Процентные ставки по выдаваемым кредитам утверждаются Советом Директоров Банка. Процентные ставки устанавливаются с учетом рыночных по городу и указываются в кредитных договорах.

Процентные ставки по депозитам (вкладам) физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентная ставка по депозитам оговаривается в договорах.

В таблице 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	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	160 595	87 427	107 126	141 025	81 229	577 402
Итого финансовых обязательств	84 165	3 529	26 955	149 036	-	263 685
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 г.	76 430	83 898	80 171	-8 011	81 229	313 717
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	266 687	75 265	82 858	134 421	44 220	603 451
Итого финансовых обязательств	196 662	3 125	38 481	61 446	-	299 714
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 г.	70 025	72 140	44 377	72 975	44 220	303 737

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2015 год				2014 год				в %
	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,5	-	-	-	0,5	-	-	
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16,9	-	-	-	15,7	-	-	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	9,3	-	-	-	7,7	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные обязательства	-	6,0	-	-	-	6,0	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 98,7% (2014 г.: 256,0%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 140,6% (2014 г.: 180,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 50,9% (2014 г.: 47,5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки по исполнению обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	25 589	1 990	15 669	132 650	-	175 898
Средства клиентов – прочие	61 262	1 539	10 000	13 000	-	85 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	700	-	1 286	-	-	1611
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	375	-	-	375
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	84 165	3 529	26 955	149 036	-	263 685

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
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физических лиц	107 356	1 165	721	17 411	-	126 653
Средства клиентов – прочие	88 469	1 960	9 799	44 035	-	144 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	-	-	-	-	500
Прочие заемные средства	-	-	27 500	-	-	27 500
Прочие обязательства	337	-	461	-	-	798
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	196 662	3 125	38 481	61 446	-	299 714

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	69 722	-	-	-	-	69 722
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 386	1 386
Средства в других банках	30 625	-	-	-	-	30 625
Кредиты и дебиторская задолженность	60 248	86 858	105 080	141 025	73 167	466 378
Прочие активы	-	569	-	-	-	569
Отложенный налоговый актив	-	-	2 046	-	-	2 046
Основные средства	-	-	-	-	6 676	6 676
Итого финансовых активов	160 595	87 427	107 126	141 025	81 229	577 402
Средства клиентов	83 465	3 529	25 669	149 036	-	261 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	700	-	1 286	-	-	1 986
Итого финансовых обязательств	84 165	3 529	26 955	149 036	-	263 685
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	76 430	83 898	80 171	-8 011	81 229	313 717
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	76 430	160 328	240 499	232 488	313 717	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	41 154	-	-	-	-	41 154
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 776	1 776
Средства в других банках	206 608	-	-	-	-	206 608
Кредиты и дебиторская задолженность	18 925	73 550	80 540	134 421	37 540	344 976
Прочие активы	-	1 715	-	-	-	1 715
Отложенный налоговый актив	-	-	2 318	-	-	2 318
Основные средства	-	-	-	-	4 904	4 904
Итого финансовых	266 687	75 265	82 858	134 421	44 220	603 451

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
активов						
Средства клиентов	195 825	3 125	10 520	61 446	-	270 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	-	-	-	-	500
Прочие заемные средства	-	-	27 500	-	-	27 500
Прочие обязательства	337	-	461	-	-	798
Итого финансовых обязательств	196 662	3 125	38 481	61 446	-	299 714
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	70 025	72 140	44 377	72 975	44 220	303 737
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	70 025	142 165	186 542	259 517	303 737	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с этим они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Существенная доля ресурсов до востребования, в связи с длительными сроками нахождения на счетах в Банке, исходя из опыта, накопленного Банком за предыдущие отчетные периоды, указывает на то, что данные ресурсы формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям Банка, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения 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 официальных курсов Банка России.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). Согласно кредитному договору об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистых разрывов, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в

целом по Банку. В целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем). В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

В целях снижения правового риска Банк стандартизирует основные банковские операции и сделки; разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка; устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, эффективная организация правовой работы, поддержание должного уровня договорной дисциплины позволяет признать уровень правового риска по состоянию за 31 декабря 2015 года приемлемым для Банка.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015 год	2014 год
Основной капитал	312 023	310 855
Дополнительный капитал	11 708	4 829
Итого нормативного капитала	323 731	315 684

В течении 2015 и 2014гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства.

В 2015 году Банком было подано 149 судебных исков на 20 357 589,55 рублей; получено 140 исполнительных листов на 18 422 402,87 руб. В то же время в 2015 году к Банку был предъявлен 1

иск на сумму 6 100,00 руб. – произведена оплата на основании исполнительного листа; взыскана в бюджет (УФССП РФ г. Междуреченска) государственная пошлина в размере 600,00 руб. Таким образом, общее соотношение выплат, осуществленных Банком и в пользу Банка, составило 0,03%, что является вполне приемлемым.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не формировал соответствующие резервы.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Данная ситуация приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк отвечает требованиям налогового законодательства, регламентирующего налогообложение его операций. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. В таблице ниже предусмотрены минимальные суммы будущей арендой платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015 год	2014 год
Менее 1 года	480	802
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	480	802

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015 год	2014 год
Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	0	0
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	32 098	16 733
Гарантии выданные	5 000	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(111)	(1)
Итого обязательств кредитного характера	36 987	16 732

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка не было активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 1 386 тыс. руб. (2014 год: 1 776 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. 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 были использованы профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов основана на расчете стоимости чистых активов.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предлагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по кредитам:

	2015 год	2014 год
	% в год	% в год
Кредиты		
- юридическим лицам	15%-19%	15%-18%
- предпринимателям	15%-19%	15%-18%
- физическим лицам	17%-25%	17%-25%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Банк полагает, что балансовая стоимость обязательств (в т.ч. средств клиентов) равна их справедливой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по привлеченным средствам:

	2015 год	2014 год
	% в год	% в год
Депозиты		
- юридическим лицам	9%-14%	7%-12%
- физическим лицам	9%-13%	6%-13%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая

	СТОИМОСТЬ	СТОИМОСТЬ	СТОИМОСТЬ	я СТОИМОСТЬ
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	69 722	69 722	41 154	41 154
Средства в других банках	30 625	30 625	206 608	206 608
Кредиты и дебиторская задолженность	466 378	466 378	344 976	344 976
Итого финансовых активов:	566 725	566 725	592 738	592 738
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	261 699	261 699	270 916	270 916
Прочие заемные средства	0	0	27 500	27 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	500	500
Итого финансовых обязательств	261 699	261 699	298 916	298 916

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2015 год:

п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	2 548	3 148	5 696
1.1	просроченная задолженность	0	0	222	222
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	71	239	310
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	54 807	15	31 702	86 524
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
I	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	368	408	776
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	368	408	776
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 933	1	3 012	7 946
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 933	1	3 012	7 946
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2014 год:

п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	2 507	3 626	6 133
1.1	просроченная задолженность	0	0	244	244
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	1	340	341
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	49 635	0	33 740	83 375
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0

I	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	325	473	798
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	325	473	798
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	4 467	0	3 037	7 504
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 467	0	3 037	7 504
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год	2014 год
1	2	3	4
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 380	4 206
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 390	3 533
1.1.1	единоличный исполнительный орган	1 702	798
1.1.2	коллегиальный исполнительный орган	2 688	2 735
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	990	673
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	50	54
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	9	9
3.1.1	Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

В течение 2015 года Банком были выплачены вознаграждения членам Совета Директоров согласно Положению «О вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета Директоров ООО «НОВОКИБ» от 17 марта 2011 года.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты нет.

28. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По некоторым сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

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

Признание отложенного налогового актива.

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

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления ООО «НОВОКИБ»

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



В.Г. Широбокова