

Финансовая отчетность АО БАНК «Ермак»

**за период,
начавшийся 01 января 2015 года
и закончившийся 31 декабря 2015 года**

**подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(МСФО)**

**г. Нижневартовск
2016**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2015 год со сравнительными данными за 2014 год:

	Страница
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

Акционерного общества

Нижневартовский городской банк "Ермак",

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Акционерам акционерного общества Нижневартовский городской банк "Ермак"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество Нижневартовский городской банк "Ермак".

Сокращенное наименование: АО БАНК "Ермак".

Место нахождения: 628624, Россия, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 68.

Основной государственный регистрационный номер от 03.12.2002 №1028600003497.

Свидетельство о государственной регистрации от 03.12.2002 серия 86 номер 00788221.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.02.1992.

Регистрационный номер: 1809.

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

- лицензии от 17.07.2015 №1809 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 17.07.2015 №1809 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

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

Место нахождения: 107996, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех

существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года Акционерное общество Нижневартровский городской банк "Ермак" выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного общества Нижневартровский городской банк "Ермак" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

27 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

№Б-МСФО-39 от 27 апреля 2016 года

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 002 192	881 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	13 805	23 151
Средства в других банках	7	1 458	371 283
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 610 560	2 094 361
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	30 196	29 211
Инвестиционное имущество	13	36 356	297
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	14	84 421	59 079
Основные средства	10	188 776	145 983
Нематериальные активы	11	140	161
Текущие требования по налогу на прибыль		0	924
Отложенный налоговый актив	24	-	-
Прочие активы	12	16 396	15 784
Итого активов		2 984 300	3 621 540
Обязательства			
Средства других банков	15	16 398	249 618
Средства клиентов	16	2 076 965	2 451 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	79 735
Прочие обязательства	18	25 859	18 941
Отложенное налоговое обязательство	24	13 208	4 828
Итого обязательств		2 132 430	2 804 597
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	84 909	84 909
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(150)	(413)
Фонд переоценки основных средств		38 945	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	728 166	732 447
Итого собственный капитал		851 870	816 943
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 984 300	3 621 540

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин

Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	409 012	441 958
Процентные расходы	21	(118 991)	(136 303)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	21	290 021	305 655
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(78 002)	(115 000)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		212 019	190 655
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		89	64
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		20 610	17 126
Комиссионные доходы	22	155 603	144 401
Комиссионные расходы	22	(22 746)	(24 362)
Изменение прочих резервов	12,14	1 980	(3 937)
Прочие операционные доходы		7 307	28 458
Чистые доходы (расходы)		374 862	352 405
Административные и прочие операционные расходы	23	(380 566)	(283 738)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 704)	68 667
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	24	1 423	(21 961)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		(4 281)	46 706

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(4 281)	46 706
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	48 681	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(9 736)	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	38 945	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	330	(479)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(67)	96
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	263	(383)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	39 208	(383)
Совокупный доход (убыток) за период	34 927	46 323

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	396 797	414 220
Проценты уплаченные	(125 013)	(154 891)
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми активами относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продаж»	89	64
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	21 545	17 022
Комиссии полученные	155 749	144 545
Комиссии уплаченные	(22 746)	(24 362)
Прочие операционные доходы	5 448	25 770
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(238 544)	(273 789)
Уплаченный налог на прибыль	924	(10 740)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	194 249	137 839
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	9 346	8 522
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	370 158	(184 353)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	221 924	582 814
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1 629)	(7 059)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(233 220)	(126 756)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(386 519)	(446 568)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(79 735)	75 500
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6 879	(12 696)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	101 453	27 243
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(140)	(17 486)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	21 144
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 143)	(8 665)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 924	4 604
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	270	0
Поступления от реализации активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	5 825	0
Приобретение инвестиционного имущества	(2 700)	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 036	(403)
Денежные средства от финансовой деятельности Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17 397	27 501
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	120 886	54 341
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	881 306	826 965
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 002 192	881 306

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

	Уставный капитал	Фонд пере- оценки основных средств	Фонд пере- оценки финан- совых акти- вов, имею- щихся в нали- чии для про- дажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого соб- ственный капитал (де- фицит соб- ственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2013 года	84 909	-	(30)	685 741	770 620
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)				46 706	46 706
прочий совокупный	-	-	(383)	-	(383)
Остаток за 31 декабря 2014 года	84 909	-	(413)	732 447	816 943
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-		-	(4 281)	(4 281)
прочий совокупный	-	38 945	263	-	39 208
Остаток за 31 декабря 2015 года	84 909	38 945	(150)	728 166	851 870

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель Правления Банка

М.Ф. Марголин



Главный бухгалтер

Л.Н. Соломатова

Примечания на стр. 12-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Утверждены к выпуску 27 апреля 2016 года Правлением Банка

1. ОРГАНИЗАЦИЯ.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. №99-ФЗ Закрытое акционерное общество Нижневартовский городской акционерный Банк «Ермак» внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. 07 июля 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак». Новое сокращенное фирменное наименование Банка: АО БАНК «Ермак». Другие реквизиты Банка за 2015 год не менялись.

Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1809 от 17.07.2015 г.; без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. С 27 января 2005 года включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» (№ 526), является членом Ассоциации российских банков, ассоциированным участником Международной платежной системы VISA International, участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк представлен 28 структурными подразделениями: 1 Головной офис, 1 филиал, 5 дополнительных офисов, 21 операционная касса:

- в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 4 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 дополнительный офис).

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет. АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 628624, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Нижневартовск, улица Мира, 68. Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

В период 2014 -2015 года банковская система страны испытывала на себе влияние глобального экономического кризиса, который определил основные тенденции его развития, а именно:

- замедление темпов экономического роста, снижение потребительского спроса;
- усиление государственного регулирования финансового сектора;

- усиление процессов консолидации банковской системы путем слияния и поглощения кредитных организаций;
- рост стоимости ресурсов, ограниченность доступа к долгосрочным источникам финансирования;
- возрастание макроэкономических рисков и системных рисков;
- усиление контроля Банка России за эффективностью управления рисками в банках.

Повышение кредитных рисков является одним из значимых факторов, усиливающих негативные тенденции в банковском секторе на сегодняшний день. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей, в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки, долговой нагрузки качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что проявляется в росте просроченной задолженности по кредитам. В таких условиях объемы банковского кредитования остаются умеренными. При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам относительно предыдущих лет и отдают предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Под влиянием принятого Банком России с 03 августа 2015 года решения о снижении ключевой ставки до 11,00% годовых, сохраняется тенденция к снижению кредитных и депозитных ставок. Вместе с тем, уровень депозитных и кредитных ставок пока остается высоким, что, с одной стороны, способствует сохранению привлекательности сбережений в рублях, с другой, наряду с сохранением высокой долговой нагрузки и повышенных требований к качеству заемщиков и обеспечению обуславливает низкие годовые темпы роста кредитования.

В 2015 году Банк России продолжил применение мер надзорного характера в отношении кредитных организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, вовлеченных в проведение сомнительных операций. Результатом применения данных мер стал отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у 93 банков, из них у 2 кредитных организаций, зарегистрированных в Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа).

Банковский сектор Тюменской области равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений. Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (ХМАО-Югры) для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области в 2015 году уменьшилось на 18 и 136 единиц соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 12% и составило 1134. Банковский сектор Тюменской области по состоянию на 1 января 2016 года представлен 10 региональными кредитными организациями с 5 филиалами на территории области и 13 за ее пределами; 30 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены в других регионах. Кроме того, на территории области работают 672 дополнительных офиса региональных и инорегиональных банков, 353 кредитно-кассовых и операционных офиса, 49 операционных касс вне кассового узла и 10 представительств кредитных организаций других регионов.

В отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности и привлеченных средств в банковских структурах Тюменского региона. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, снизилась с начала года на 13% до 22 млрд. рублей, по физическим лицам, напротив, возросла на 35% до 29 млрд. рублей. Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 1,8%, физических лиц – 5,3% (в целом по России – 6,8% и 8,1% соответственно).

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат за 2015 год составил 9,5 млрд рублей, что на 20% больше показателя 2014 года.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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

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

Основные корректировки относятся к пересчету резервов по предоставленным кредитам клиентам, нарастающим процентам, переоценке, а также применению принципа справедливой оценки неденежных активов.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

за 31.12.2015 года	Собственные средства		Финансовый результат	
	(капитал)*		Деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	813 516	X	766	X
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект нарастающих доходов и расходов	79 474	9,77	12 067	1575,33
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(60 692)	(7,46)	(18 920)	(2 469,97)
Инфлирование основных средств и НМА	57 481,00	7,07		
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(35 164)	(4,32)	(1 996)	(260,57)
Переоценка	(14 233)	(1,75)		
Отложенное налогообложение	(3 509)	(0,43)	1 423	185,77
Увеличение административно-хозяйственных расходов	1 065,00	0,13	1 933	252,35
Задолженность перед персоналом	(13 682)	(1,68)	(232)	(30,29)
Налоги	22 639	2,78	678	88,51
Прочее	4 975	0,61		
Значение показателя по МСФО-отчетности	851 870	4,71	(4 281)	(658,88)

(в тысячах рублей)

за 31.12.2014 года	Собственные средства		Финансовый результат	
	(капитал)*		Деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Значение показателя по РПБУ-отчетности*)	768 033	X	12 372	X

за 31.12.2014 года	Собственные средства (капитал)*		Финансовый результат Деятельности	
	абсолютное значение	в процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	абсолютное значение	в процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	67 407	8,78	28 924	233,79
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(41 772)	(5,44)	16 995	137,37
Инфлирование основных средств и НМА	57 481	7,48	(13 351)	(107,91)
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(32 404)	(4,22)	(124)	(1)
Переоценка	(7 973)	(1,04)	758	6,13
Отложенное налогообложение	(4 828)	(0,63)	(12 049)	(97,39)
Увеличение административно-хозяйственных расходов	(868)	(0,11)	332	2,68
Задолженность перед персоналом	(13 450)	(1,75)	2 866	23,17
Налоги	21 961	2,86	6 450	52,13
Прочее	3 356	0,44	3 533	27,13
Значение показателя по МСФО-отчетности	816 943	6,37	46 706	276,10

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 31 формы 0409806 (публикуемая форма).

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Далее приведены новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Банк не применял досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
--	---

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также неко-

торые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Основным отличием от стандарта МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" 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.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены 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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (рыночные котировки);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия не изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных).

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат сумм основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисление процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими же долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости с учетом, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или применяется метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть датусуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые

активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также от возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с ис-

пользованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, раскрывается учетная политика в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - a) Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы первоначального актива производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являющихся нарушением этого условия;
 - b) по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - c) Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление актива осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов.

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года - 56,2584 рублей за 1 доллар США) и 79.6972 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2014 года - 68,3427 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

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

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют собой средства, депонированные в Банке России и предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Банк обязан хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных Банком средств, отраженных по амортизированной стоимости. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию при намерении владения активами в течение неопределенного периода времени, при возможности реализации активов для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, валютного курса или цен на рынке ценных бумаг.

Классификация финансовых активов определяется руководством в момент их приобретения. Все финансовые активы изначально в момент приобретения учитываются по первоначальной стоимости (включая затраты на совершение сделки), являющейся справедливой стоимостью актива при приобретении. Затем вложения в финансовые активы учитываются в зависимости от категории.

Данная категория включает:

- непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана 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 методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. 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". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся 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 имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, представляющей собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Рыночная процентная ставка для кредитов и авансов рассчитывается как средневзвешенная эффективная процентная ставка по группам кредитов, определенных после перегруппировки активов (+ \-) 20. При определении рыночной процентной ставки не принимаются в расчет активы, размещенные с доходностью ноль.

По кредитам, выданным в 2015 году получено значение рыночной ставки 19,0% (в 2014 году – 15,6%). По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по ставкам, выше/ниже рыночной отсутствуют.

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

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

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты в связи с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей.

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финан-

сового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обеспечения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяются наличие объективных признаков убытков от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата может объясняться задержкой в работе расчётных систем;
- заёмщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заёмщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заёмщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платёжного статуса заёмщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Сумма убытков от обесценения представляет собой разницу между балансовой и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков от финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем отчетном периоде сумма резерва под возможное обесценение актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания резерва под обесценение (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в доходах отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются понаибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Учет впоследствии осуществляется в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых более 1 года и стоимость которых превышает 40 тысяч рублей (приобретенные до 2011 г. стоимостью свыше 20 тысяч рублей).

- Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.
- При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.
- Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижи-

мость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Банк считает, что ликвидационная стоимость равна нулю.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Компьютерная техника	20 %
Автотранспорт	20 %
Офисное оборудование, прочее	10 %

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

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

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом 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 срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации:

Программное обеспечение	10-50%
Прочие НМА	10-50%

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платёж, 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 отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы 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 степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. В расчёт включаются все вознаграждения, комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами договора,

которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с IAS 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Банк производит расходы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда (оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии) и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующий

ющая заработная плата.

Политика управления рисками. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски, риск потери ликвидности) и функциональных (операционный, правовой риски и риск потери деловой репутации). В соответствии с внутренними регламентами, Банком разработаны модели и система управления рисками, позволяющие идентифицировать, анализировать, рассчитывать и контролировать риски по всем банковским операциям.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму задолженности и процентные платежи с использованием системы кредитных рейтингов согласно внутренних регламентов Банка.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Риск потери ликвидности.

Риск связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и обязательств Банка по срокам востребования или погашения.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Порядок управления и контроля за риском потери ликвидности определен внутренним регламентом Банка.

Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

Рыночный риск.

Связан с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Процентный риск.

Связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Банк подвержен процентному риску 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. Банком предусмотрено изменение процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении предельного уровня процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также 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 бездействий), аварийных ситуаций и сбоев технических средств, несанкционированного доступа к информационным системам, а также в результате воздействий внешних событий.

Правовой риск.

Риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление операционным и правовым рисками, а также риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Прочий ценовой риск.

Риск 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 эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения, аналогичным тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных

средств. Результаты оценки регулярно анализируются в целях снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

- **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 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.

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2014 году произошло изменение оценок и исправление выявленных ошибок:

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2015 года составляют 1 002 192 тысяч рублей. Сумма 13 805 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах 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:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Касса	186 747	166 636
Средства на корреспондентском счете в Банке России	765 323	629 241
Средства на корреспондентских счетах в банках	32 241	60 899
Средства в небанковских кредитных организациях	17 881	24 530
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 002 192	881 306

В настоящий момент Банком сформирована сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 01 января 2016 года представлена 23 корреспондентскими счетами НОСТРО, из них в рублях – 11 счетов, в иностранной валюте - 12 счетов. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в других кредитных организациях – корреспондентах Банк отдает предпочтение ведущим российским банкам и небанковским кредитным организациям, имеющим высокий рейтинг.

Географический анализ и анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые до погашения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Кредиты, предоставленные банкам	1 458	371 283
Прочие средства в других банках	8 426	8 426
Резервы под обесценение средств в других банках	(8 426)	(8 426)
Всего средств в других банках	1 458	371 283

Резервы под обесценение средств в других банках:

Наименование	(в тысячах рублей)	
	2015 год	2014 год
На начало периода	8 426	7 973
Сформировано (восстановлено) резерва за период	0	453
На конец периода	8 426	8 426

По состоянию за 31 декабря 2015 года по статье кредиты, предоставленные банкам отражена сумма гарантийного депозита, обеспечивающего исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов, в сумме 1 458 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года по данной статье были отражены требования Банка по межбанковскому кредиту на сумму: 370 158 тыс.рублей и сумма гарантийного депозита - 1 125 тысяч рублей). Балансовая стоимость сумм средств в других банках 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 в других банках составляла 1 458 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года – 371 283 тысяч рублей).

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по данной статье также отражены остатки по корреспондентским счетам в КБ "Евротраст" (ЗАО) ГК "АСВ" в сумме 8 426 тыс. рублей, так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами. По остаткам на вышеуказанных корреспондентских счетах Банком создан резерв в размере 100%.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

По состоянию за 31 декабря 2015 года основная часть всех кредитов Банка была предоставлена заёмщикам, зарегистрированным в Ханты-Мансийском автономном округе-Югра, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

В состав балансовой строки «Кредиты и дебиторская задолженность» включены:

- кредиты на сумму 2 010 287 тыс. рублей
- задолженность по сделкам реализации активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа на сумму 22 990 тыс. рублей;
- векселя приобретенные в сумме 5 236 тыс.рублей.
- начисленные на балансовых и внебалансовых счетах проценты в сумме 96 641 тыс. рублей.

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Кредиты при наличии признаков обесценения МСФО (IAS 39, р.58) рассматривались на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

Все ссуды подразделяются на категории:

- *текущие и индивидуально необесценённые без просроченной задолженности:* отсутствие признаков текущей неуплаты начисленных процентов и основного долга, либо, имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 5 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), высокая вероятность возврата долга;
- *индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью:* имеются: просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней, справедливая стоимость обеспечения покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей;
- *индивидуально обесценённые без просроченной задолженности:* имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам (по юридическим лицам, - до 30 календарных дней включительно; по физическим лицам, - до 60 календарных дней включительно);
- *индивидуально обесценённые:* имеются просроченные платежи по основному долгу и /или по процентам в течение последних 180 календарных дней. Выплаты в полном объеме на основании имеющейся информации признаются маловероятными.

Ставка резерва в отношении текущих и индивидуальных необесцененных ссуд составила 1,53%. Данная ставка определена на основании исторических данных по списанию безнадежных ссуд за счет сформированных резервов за период с 2011 по 2015 гг.

Резерв по остальным категориям ссуд создавался в сумме разницы между балансовой стоимостью кредита и дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных потоков вплоть до наступления срока погашения, рассчитанных по дисконтированной ставке процента. При оценке стоимости обеспечения учитывалась его возможная цена реализации, юридическое оформление документации. К денежному потоку в расчете возвратности кредитов 3 категории качества применялся коэффициент 0,8, для кредитов 4 категории качества применялся коэффициент 0,5.

Расчет эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2015 год:

(в тысячах рублей)

Юридические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс. руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс. руб.)
Операции с недвижимым имуществом	19 098	1.10%	2	0.82%	X	2 911	1 077
текущие и индивидуально необесценённые	12 518	0.72%	1	0.41%	1.53%	192	0
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	6 580	0.38%	1	0.41%	41.32%	2 719	1 077
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	20 760	1.20%	1	0.41%	X	318	208
текущие и индивидуально необесценённые	20 760	1.20%	1	0.41%	1.53%	318	208
Торговля и производство пищевых продуктов, в т.ч.	506 551	29.21%	109	44.86%	X	52 784	47 034
текущие и индивидуально необесценённые	419 642	24.20%	84	34.57%	2.26%	9 504	7 574
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	39 082	2.25%	11	4.53%	15.36%	6 005	5 932
индивидуально обесценённые	47 827	2.76%	14	5.76%	77.94%	37 275	33 528
Производство и распределение электроэнергии и газа	44 141	2.55%	2	0.82%	X	2 068	1 502
текущие и индивидуально необесценённые	44 141	2.55%	2	0.82%	1.53%	2 068	1 502
Транспорт и связь, в т.ч.	39 320	2.27%	13	5.35%	X	7 653	7 203
текущие и индивидуально необесценённые	7 520	0.43%	9	3.70%	1.53%	115	46
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	26 795	1.54%	2	0.82%	20.02%	5 365	5 627
индивидуально обесценённые	5 005	0.29%	2	0.82%	43.42%	2 173	1 530
Строительство, в т.ч.	635 704	36.65%	34	13.99%	X	254 249	225 400
текущие и индивидуально необесценённые	369 062	21.28%	12	4.94%	1.53%	5 646	6 302
индивидуально обесценённые	266 642	15.37%	22	9.05%	22.67%	248 603	219 098
Прочие, в т.ч.	468 828	27.03%	82	33.74%	X	22 701	14 895
текущие и индивидуально необесценённые	383 916	22.14%	72	29.63%	1.51%	5 787	2 206
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	84 894	4.89%	9	3.70%	19.90%	16 896	12 671
индивидуально обесценённые	18	0.00%	1	0.41%	100.00%	18	18
Итого:	1 734 402	100%	243	100%	X	342 684	297 319

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 19,76%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2015 год:
(в тысячах рублей)

Физические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по физ.лицам (%)	Количество кредитов в (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по физ.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Гарантии третьих лиц и прочее, в т.ч.	284 419	70.97%	337	62.87%	X	148 485	127 382
текущие и индивидуально необесценённые	62 790	15.67%	169	31.53%	1.53%	961	892
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	7 458	1.86%	19	3.54%	34.32%	2 561	2 035
индивидуально обесценённые	214 171	53.44%	149	27.80%	67.68%	144 963	124 455
Под залог недвижимости (жильё, нежилой или в части), в т.ч.	82 846	20.67%	67	12.50%	X	26 918	24 183
текущие и индивидуально необесценённые	37 053	9.25%	43	8.02%	1.53%	565	941
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	8 090	2.02%	9	1.68%	40.15%	3 248	2 121
индивидуально обесценённые	37 703	9.41%	15	2.80%	61.28%	23 105	21 121
Под залог автотранспорта, в т.ч.	28 078	7.01%	60	11.19%	X	5 503	5 457
текущие и индивидуально необесценённые	17 454	4.36%	48	8.96%	1.53%	268	446
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	1 571	0.39%	3	0.56%	25.69%	404	415
индивидуально обесценённые	9 053	2.26%	9	1.68%	53.38%	4 831	4 596
Под залог товарно-материальных ценностей, в т.ч.	3 105	0.77%	5	0.93%	X	949	996
текущие и индивидуально необесценённые	1 282	0.32%	3	0.56%	1.53%	20	116
индивидуально обесценённые	1 823	0.45%	2	0.37%	51.00%	929	880
Необеспеченные (овердрафт, кредитные карты), в т.ч.	2 304	0.57%	67	12.50%	X	55	60
текущие и индивидуально необесценённые	2 284	0.57%	66	12.31%	1.53%	35	46
индивидуально обесценённые	20	0.00%	1	0.19%	100.00%	20	14
Итого:	400 752	100.00%	536	100.00%	X	181 910	158 078
Итого по портфелю:	2 135 154		779	X	X	524 594	455 397

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 24,57%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва юридических лиц по секторам экономики за 2014

год:

(в тысячах рублей)

Юридические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр.лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Операции с недвижимым имуществом	101 552	5.01%	7	2.76%	X	2 215	2 012
текущие и индивидуально необесценённые	94 790	4.68%	6	2.36%	0.91%	863	738

Юридические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по юр. лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по юр.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс. руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс. руб.)
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	6 762	0.33%	1	0.39%	0.00%	1 352	1 274
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	28 073	1.38%	1	0.39%	X	255	281
текущие и индивидуально необесценённые	28 073	1.38%	1	0.39%	0.91%	255	281
Торговля и производство пищевых продуктов, в т.ч.	679 286	33.50%	118	46.46%	X	117 316	109 766
текущие и индивидуально необесценённые	523 111	25.80%	97	38.19%	0.91%	4 756	5 392
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	49 993	2.47%	6	2.36%	12.76%	6 378	9 785
индивидуально обесценённые	106 182	5.24%	15	5.91%	100.00%	106 182	94 589
Производство и распределение электроэнергии и газа	64 699	3.19%	1	0.39%	X	589	0
текущие и индивидуально необесценённые	64 699	3.19%	1	0.39%	0.91%	589	0
Транспорт и связь, в т.ч.	92 209	4.55%	20	7.87%	X	5 668	5 875
текущие и индивидуально необесценённые	82 374	4.06%	19	7.48%	0.91%	750	939
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	9 835	0.49%	1	0.39%	50.01%	4 918	4 936
Строительство, в т.ч.	520 154	25.66%	40	15.75%	X	173 372	159 242
текущие и индивидуально необесценённые	105 353	5.20%	10	3.94%	0.91%	960	337
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	217 540	10.73%	10	3.94%	17.94%	39 029	40 046
индивидуально обесценённые	197 261	9.73%	20	7.87%	67.62%	133 383	118 859
Прочие, в т.ч.	541 491	26.71%	67	26.38%	X	14 277	12 538
текущие и индивидуально необесценённые	474 397	23.40%	58	22.83%	0.91%	4 315	2 566
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	67 048	3.31%	8	3.15%	14.79%	9 916	9 926
индивидуально обесценённые	46	0.00%	1	0.39%	100.00%	46	46
Итого:	2 027 464	100%	254	100%	X	313 692	289 714

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 15,47%.

Расчёт эффективной процентной ставки резерва по типу обеспечения физических лиц за 2014 год:

(в тысячах рублей)

Физические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по физ.лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по физ.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
Гарантии третьих лиц и прочие, в т.ч.	404 182	67.39%	453	68.12%	X	169 261	148 318
текущие и индивидуально необесценённые	162 631	27.12%	303	45.56%	0.91%	1 483	2 579

Физические лица, в т. ч.	Остаток по кредиту + начисленные проценты (тыс.руб.)	Проценты к кредитному портфелю по физ.лицам (%)	Количество кредитов (шт.)	Процент к общему количеству кредитного портфеля по физ.лицам (%)	Эффективная процентная ставка резерва (%)	Сумма резерва по МСФО (тыс.руб.)	Сумма резерва по РПБУ (тыс.руб.)
индивидуально необесцененные с просроченной задолженностью	462	0.08%	1	0.15%	0.91%	4	5
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	38 096	6.35%	31	4.66%	28.02%	10 674	11 699
индивидуально обесценённые	202 993	33.85%	118	17.74%	77.39%	157 100	134 035
Под залог недвижимости (жилой, нежилой или в части), в т.ч.	133 270	22.22%	78	11.73%	X	36 855	34 334
текущие и индивидуально необесценённые	68 082	11.35%	57	8.57%	0.91%	615	1 092
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	14 894	2.48%	8	1.20%	14.15%	2 106	1 398
индивидуально обесценённые	50 294	8.39%	13	1.95%	67.87%	34 134	31 844
Под залог автотранспорта, в т.ч.	52 658	8.78%	71	10.68%	X	10 968	7 573
текущие и индивидуально необесценённые	36 073	6.01%	60	9.02%	0.91%	328	831
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	5 408	0.90%	4	0.60%	32.38%	1 751	980
индивидуально обесценённые	11 177	1.86%	7	1.05%	79.52%	8 889	5 762
Под залог товарно-материальных ценностей, в т.ч.	3 699	0.62%	5	0.75%	X	1 840	1 006
текущие и индивидуально необесценённые	1 876	0.31%	3	0.45%	0.91%	17	126
индивидуально обесценённые	1 823	0.30%	2	0.30%	100.00%	1 823	880
Под залог ценных бумаг, в т.ч.	4 503	0.75%	2	0.30%	X	212	212
индивидуально обесценённые	4 503	0.75%	2	0.30%	4.71%	212	212
Необеспеченные (овердрафт, кредитные карты), в т.ч.	1 426	0.24%	56	8.42%	X	13	28
текущие и индивидуально необесценённые	1 426	0.24%	56	8.42%	0.91%	13	28
Итого:	599 738	100.00%	665	100.00%	X	219 149	191 471
Итого по портфелю:	2 627 202	X	919	X	X	532 841	481 185

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам составила 36,54%.

Кредиты при наличии признаков обесценения (IAS 39, р.58) рассматривались на индивидуальной основе и были отнесены к обесценённым.

В кредитном портфеле Банка присутствуют кредиты просроченные, но не обесцененные. По данным кредитам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество или транспорт, рыночная стоимость которых равна или превышает сумму задолженности по кредиту. 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.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по видам обеспечения за 2015 год и 2014 год. Справедливая стоимость обеспечения указана в объеме, не превышающем размер обеспечиваемого кредита.

(в тысячах рублей)

Наименование	Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года
--------------	--	--

Наименование	Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года
текущие и индивидуально необесценённые	1 319 298	1 576 760
- <i>гарантии третьих лиц</i>	69 306	402 938
- <i>под залог недвижимости</i>	928 312	791 666
- <i>товарно-материальные ценности</i>	37 669	37 439
- <i>автотранспорт</i>	257 555	279 008
- <i>оборудование</i>	26 456	44 635
- <i>под залог депозита</i>	0	21 074
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	0	462
- <i>гарантии третьих лиц</i>	0	462
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	174 470	407 578
- <i>гарантии третьих лиц</i>	14 038	254 708
- <i>под залог недвижимости</i>	101 427	110 101
- <i>товарно-материальные ценности</i>	4 783	0
- <i>автотранспорт</i>	37 772	42 769
- <i>оборудование</i>	16 450	0
индивидуально обесценённые	582 242	576 277
- <i>гарантии третьих лиц</i>	231 012	299 842
- <i>под залог недвижимости</i>	107 107	59 700
- <i>товарно-материальные ценности</i>	119 647	52 019
- <i>автотранспорт</i>	113 467	58 578
- <i>оборудование</i>	11 009	35 729
- <i>ценные бумаги</i>	0	70 409
ИТОГО	2 076 010	2 561 077
Ссуды без обеспечения (в т.ч. векселя)	59 144	66 125

Выдача Банком кредитов осуществляется как правило при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам Банк принимает: поручительство (гарантии) третьих лиц, недвижимость, товарно-материальные ценности, автотранспорт, оборудование или залог депозита. Для обеспечения обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов. В качестве залоговой стоимости обеспечения Банком принимается рыночная стоимость имущества, которая подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Частично за 2015 год ссудная задолженность бланковая, т.е. без обеспечения. К данной задолженности относятся:

- ссудная задолженность муниципального предприятия в сумме 36 991 тысяч рублей. Денежные средства в рамках кредитной линии были предоставлены предприятию для осуществления социально-значимого проекта в сфере жилищно-коммунального хозяйства - обеспечение многоквартирных домов города приборами учета воды и тепловой энергии в целях реализации Федерального закона №261-ФЗ от 23.11.2009 г. Учитывая наличие субсидированной части расходов по процентам и отнесение расходов по установке приборов на собственников жилых домов, Банк считает, что источников погашения, с большей долей вероятности, будет достаточно для исполнения обязательств в полном объеме;

- ссудная задолженность в сумме 14 021 тыс. рублей специализированного предприятия, осуществляющего содержание и обслуживание жилищного фонда, прилегающих домовых территорий и их благоустройство. Денежные средства предоставлялись на выдачу заработной платы на срок до 2 месяцев. На момент подготовки отчета данная задолженность погашена.

- ссудная задолженность в сумме 9 тыс. рублей, предоставленная в рамках кредитной линии, на производственные цели муниципальному предприятию, учредителем которого является управление муниципальным имуществом и земельными ресурсами администрации города Нижневартовска;

- ссудная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам при отсутствии средств на специальном карточном счете (овердрафт) и по кредитным картам в сумме 2 304 тысяч рублей. Учитывая, что заработная плата данных физических лиц перечисляется на карточные счета, Банк считает, что источников погашения, с большей долей вероятности, будет достаточно для исполнения обязательств в полном объеме.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Вид имущества	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 г.
Недвижимость	76 189	61 884

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 76 189 тысяч рублей.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

Списание задолженности за счет резерва осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля».

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по состоянию за 2014 год и 2013 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год			2014 год		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	313 692	219 149	532 841	235 639	222 627	458 266
Сформировано (восстановлено) резервов под обесценение кредитного портфеля за год	101 155	(23 153)	78 002	93 371	21 176	114 547
Списано резерва в счет погашения задолженности	(72 163)	(14 086)	(86 249)	(15 318)	(24 654)	(39 972)
Остаток резерва под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	342 684	181 910	524 594	313 692	219 149	532 841

Далее представлена структура кредитного портфеля по видам залогового обеспечения по состоянию за 2015 год и 2014 год:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015			2014		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого

Наименование	2015			2014		
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные гарантиями третьих лиц	29 937	284 419	314 356	546 555	411 395	957 950
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ТМЦ, оборудованием	212 909	3 105	216 014	166 123	3 699	169 822
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости	1 008 691	81 440	1 090 131	755 483	123 487	878 970
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом автотранспорта	380 716	28 078	408 794	327 697	52 658	380 355
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом недвижимости (ипотека)	45 309	1 406	46 715	79 715	2 782	82 497
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом депозита	0	0	0	21 074	0	21 074
Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные залогом ценных бумаг	0	0	0	66 118	4 291	70 409
Необеспеченные кредиты (в т.ч. векселя)	56 840	2 304	59 144	64 699	1 426	66 125
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 734 402	400 752	2 135 154	2 027 464	599 738	2 627 202

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	19 098	0.89	101 552	3.87
Добыча ТЭПИ	20 760	0.97	28 073	1.07
Торговля и производство пищевых продуктов	506 551	23.72	679 286	25.86
Производство и распределение электроэнергии и газа	44 141	2.07	64 699	2.46
Транспорт и связь	39 320	1.84	92 209	3.51
Строительство	635 704	29.77	520 154	19.80
Потребительские кредиты	400 752	18.77	599 738	22.83
Прочие	468 828	21.97	541 491	20.61
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 135 154	100.00	2 627 202	100.00

Далее приводится анализ кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015	2014
--------------	------	------

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
текущие и индивидуально необесценённые	1 257 559	120 863	1 378 422	1 372 797	270 088	1 642 885
без просроченных платежей	1 257 559	120 802	1 378 361	1 372 797	264 780	1 637 577
с задержкой платежа менее 30 дней	0	61	61	0	5 308	5 308
индивидуально необесценённые с просроченной задолженностью	0	0	0	0	462	462
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	462	462
индивидуально обесценённые без просроченной задолженности	157 351	17 119	174 470	351 178	56 400	407 578
без просроченных платежей	157 351	9 306	166 657	331 149	39 505	370 654
с задержкой платежа менее 30 дней	0	6 190	6 190	20 029	7 834	27 863
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 623	1 623	0	9 061	9 061
индивидуально обесценённые	319 492	262 770	582 262	303 489	272 788	576 277
с задержкой платежа менее 30 дней		0	0	0	1 998	1 998
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 006	495	1 501	0	18 721	18 721
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	34 903	13 278	48 181	59 521	20 584	80 105
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	167 702	43 470	211 172	181 096	70 140	251 236
с задержкой платежа свыше 360 дней	115 881	205 527	321 408	62 872	161 345	224 217
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	1 734 402	400 752	2 135 154	2 027 464	599 738	2 627 202
РЕЗЕРВ под обесценение кредитов	(342 684)	(181 910)	(524 594)	(313 692)	(219 149)	(532 841)
ИТОГО кредитов	1 391 718	218 842	1 610 560	1 713 772	380 589	2 094 361

Кредитный портфель Банка в 2015 году снизился по сравнению с 2014 годом на 18,73%.

В результате по кредитному портфелю был начислен по МСФО резерв в сумме 524 594 тысяч рублей. Средний процент резерва на 31 декабря 2015 года составил 24,57% (на 31 декабря 2014 года - 20,28%).

Средняя эффективная ставка резерва в отчётном году увеличилась по сравнению с прошлым годом на 4.3 п.п.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 3 заемщикам, задолженность по которым составила 399 662 тысяч рублей. Максимальный кредит предоставлен в сумме 150 000 тысяч рублей, что составляет 7,03% от общего объема выданных кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 4 заемщикам, задолженность по которым составила 522 199 тысяч рублей. Максимальный кредит предоставлен в сумме 174 992 тысяч руб., что составляет 6,9% от общего объема выданных кредитов по состоянию на отчетную дату.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Облигации	30 196	29 211
Итого	30 196	29 211

В 2015 году АО БАНК «Ермак» не проводил активную политику в области работы с ценными бумагами. Операции по приобретению и продаже данных ценных бумаг не осуществлялись. За 31 декабря 2015 года портфель ценных бумаг Банка представлен облигациями кредитных организаций. Оставшийся срок погашения по всем, имеющимся у Банка облигациям, составляет свыше 1 года. Указанные облигации являются высоколиквидными, в связи, с чем находятся в ломбардном списке Банка России.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало 2015	113 614	9 640	17 586	0	0	4 553	590	145 983
в т.ч. инфлирование	35 983	0	0	0	0	0	0	35 983
Стоимость на начало года	150 479	26 982	31 842	0	0	4 553	590	214 446
в т.ч. инфлирование	57 057	14	410	0	0	0	0	57 481
Поступление (в т.ч. Модернизация)	1 085	1 215	843	0	0	0	0	3 143
Переоценка	70 432	0	0	0	0	616	0	71 048
Выбытие	0	154	496	0	0	12	0	662
Стоимость на конец года	221 996	28 043	32 189	0	0	5 157	590	287 975
Амортизация на начало года	36 865	17 342	14 256	0	0	0	0	68 463
Амортизация за 2015 год	3 018	3 096	2 852	0	0	0	0	8 966
Амортизационные отчисления при переоценке	22 367	0	0	0	0	0	0	22 367
Амортизация выбывших ОС	0	154	443	0	0	0	0	597
Амортизация на конец года	62 250	20 284	16 665	0	0	0	0	99 199
Остаточная стоимость на конец года	159 746	7 759	15 524	0	0	5 157	590	188 776
в т.ч. инфлирование	0	0	0	0	0	0	0	0

(в тысячах рублей)

Наименование	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Запасы	Земля	Итого
Остаточная стоимость на начало года (2014)	116 817	8 005	17 922	0	104	4 555	590	147 993
в т.ч. инфлирование	38 415	0	0	0	0	0	0	38 415
Первоначальная	151 535	25 161	29 937	0	104	4 555	590	211 882

стоимость (или оценка) на начало года (2014)								
в т.ч. инфлирование	58 985	159	519	0	0	0	0	59 663
Поступление (в т.ч. модернизация)	1 468	4 255	2 942	0	0	0	0	8 665
Выбытие	2 524	2 434	1 037	0	104	2	0	6 101
Стоимость на конец года (2014)	150 479	26 982	31 842	0	0	4 553	590	214 446
Амортизация на начало года (2014)	34 718	17 156	12 015	0	0	0	0	63 889
Амортизация за 2014 год	3 026	2 613	2 858	0	0	0	0	8 497
Амортизация выбывших ОС	879	2 427	617	0	0	0	0	3 923
Амортизация на конец года (2014)	36 865	17 342	14 256	0	0	0	0	68 463
Остаточная стоимость на конец года (2014)	113 614	9 640	17 586	0	0	4 553	590	145 983
в т.ч. инфлирование	35 983	0	0	0	0	0	0	35 983

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При пересчете были использованы индексы потребительских цен Государственного комитета Российской Федерации по статистике с 1992 года по 2002 год включительно.

Запасы показываются по наименьшей из стоимости, приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная продажная цена в ходе нормального осуществления деятельности за вычетом оценочной суммы затрат на завершение и расходов на продажу. В финансовой отчетности запасы показываются в числе основных средств.

Основные средства были оценены членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска» по состоянию на 31 декабря 2015 года. При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

На основании отчетов оценочного предприятия стоимость основных средств в части недвижимости в результате переоценки увеличилась на 71 048 тыс. рублей, амортизационные отчисления увеличились на 22 367 тыс. рублей. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 9 736 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.

Нематериальные активы (далее - НМА) представлены товарным знаком и интернет-сайтом Банка. Стоимость товарного знака и интернет-сайта отражается по скорректированной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе активов по скорректированной стоимости.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Стоимость НМА на начало года	206	206
Амортизация НМА на начало года	45	25
Поступление за год	0	0
Начислено амортизации за год	21	20
Амортизация НМА на конец года	66	45
Остаточная стоимость НМА на конец года	140	161

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2 633	1 740
Текущие налоги к возмещению	3 222	853
Расходы будущих периодов	8 000	8 884
Прочие	4 945	6 192
Итого прочих активов	18 800	17 669
Резервы	(2 404)	(1 885)
Всего	16 396	15 784

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
На начало периода	1 885	753
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	826	1 132
Списано резерва в счет погашения задолженности	(307)	0
На конец периода	2 404	1 885

13. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО.

В данную категорию в соответствии с МСФО (IAS) 40 Банк классифицировал объекты недвижимости, которые находятся во владении и предназначены для получения дохода в виде арендных платежей. Данные объекты недвижимого имущества были переведены из состава прочих активов в категорию «инвестиционное имущество» и отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Стоимость на начало периода	297	0
Поступление	36 531	297
Выбытие	297	0
Амортизация	(175)	0
Стоимость на конец периода	36 356	297

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ».

В данную категорию Банк классифицировал объекты недвижимости, полученные кредитной орга-

низацией при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк ожидает, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Ниже представлена информация о данных активах:

(в тысячах рублей)

Наименование объекта	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Здания и сооружения	55 290	28 052
Жилые помещения	23 445	0
Земельные участки	5 686	33 831
Обесценение	0	(2 805)
Итого	84 421	59 078

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
На начало периода	2 805	0
Сформировано (восстановлено) резерва в отчетном периоде	(2 805)	2 805
На конец периода	0	2 805

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Кредиты банков (привлечение)	16 398	294 618
Итого средств других банков	16 398	294 618

Единственным партнером Банка на рынке МБК в области привлечения денежных средств является АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»). Полученные межбанковские кредиты являются целевыми и предоставлены в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

За 2015 год денежные средства на межбанковском рынке не привлекались, производилось только погашение полученных ранее кредитов. По состоянию на 31 декабря 2015 года остаток привлеченных средств от АО «МСП Банк» составляет 16 398 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года – 249 618 тыс. рублей). Банк не допускал в отчетном периоде случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Счета до востребования	1 030 971	1 360 896
Срочные депозиты	1 045 994	1 075 163
в т.ч. начисленные проценты	9 394	15 416
Итого средств клиентов	2 076 965	2 451 475

Совокупный остаток средств десяти крупных кредиторов по состоянию за 31 декабря 2015 года составил 422 641 тысячу рублей или 20,35%, за 31 декабря 2014 года составил 705 232 тысячу рублей или 28,77%. Преимущественно все средства привлечены от клиентов Тюменской области. Для привлеченных средств характерна следующая принадлежность и отраслевая структура:

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	сумма	%	сумма	%

Отрасль экономики	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	290 717	14.0%	395 703	16.1%
Строительство	131 546	6.3%	197 180	8.04%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	128 570	6.2%	241 207	9.84%
Транспорт и связь	106 641	5.13%	99 913	4.08%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	71 159	3.43%	254 078	10.36%
Добыча полезных ископаемых	47 943	2.31%	37 579	1.53%
Обрабатывающие производства	39 077	1.88%	61 678	2.52%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	29 325	1.41%	19 687	0.80%
Гостиницы и рестораны	18 189	0.88%	3 430	0.14%
Финансовая деятельность	11 986	0.58%	18 863	0.77%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	6 746	0.32%	7 776	0.32%
Образование	6 035	0.29%	7 931	0.32%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 947	0.24%	5 926	0.24%
Прочие	1 172	0.06%	3 715	0.15%
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	894 053	43.05%	1 354 666	55.26%
Физические лица	1 182 912	56.95%	1 096 809	44.74%
Итого средства физических лиц	1 182 912	56.95%	1 096 809	44.74%
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 076 965	100.00%	2 451 475	100.00%

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенных долговых ценных бумаг на балансе Банка нет. На 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены простыми процентными векселями в сумме 75 500 тыс. рублей.

Всего в 2015 году выпущено 4 процентных векселя на сумму 2 513 тыс. рублей и 11 беспроцентных векселей на сумму 14 334 тыс. рублей (в 2014 году - 10 процентных векселя на сумму 75 500 тыс. рублей и 3 беспроцентных векселя на сумму 4 888 тыс. рублей). Все выпущенные векселя погашены по сроку.

Процентные расходы по погашенным векселям за 2015 год составили 1 334 тыс. рублей (за 2014 год - 4 455 тыс. рублей).

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Наименование	(в тысячах рублей)	
	2015 год	2014 год
Обязательства банка перед работниками	12 691	13 450
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 677	2 154
Расчет с прочими кредиторами	8 521	1 638
Обязательства по страхованию вкладов	1 261	1 304
Комиссии по банковским гарантиям	146	144
Обязательства банка по прочим операциям	563	251
Итого по прочим обязательствам	25 859	18 941

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование	2015 год			2014 год		
	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)	Количество, штук	Номинал, рублей	Сумма (в тысячах рублей)
Обыкновенные акции	4 000 000	5	20 000	4 000 000	5	20 000
Итого уставный капитал	x	x	20 000	X	x	20 000
Результат от инфлирования	x	x	64 909	X	x	64 909
Итого уставный капитал	4 000 000	5	84 909	4 000 000	5	84 909

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 4 000 000 обыкновенных акций.

20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ / НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка подлежит распределению только нераспределенная прибыль за текущий год, полученная согласно российской бухгалтерской отчетности.

За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 728 166 тысячи рублей (за 31 декабря 2014 года – 732 447 тысяч рублей).

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Проценты по кредитам и дебиторской задолженности	312 178	387 162
Проценты по средствам, предоставленным банкам	92 795	52 237
Проценты по финансовым активам	4 039	2 559
Всего процентные доходы	409 012	441 958
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	107 848	105 736
Проценты по средствам других банков	9 809	26 112
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 334	4 455
Всего процентные расходы	118 991	136 303
Чистые процентные доходы	290 021	305 655

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
По кассовым операциям	129 292	134 265
По расчетным операциям	20 298	6 094
Комиссия по выданным гарантиям	272	69
По прочим операциям	5 741	3 973
Всего комиссионных доходов	155 603	144 401
Комиссионные расходы		
По операциям инкассации	3 445	4 404
По расчетным операциям	18 794	19 488

Наименование	2015 год	2014 год
По прочим операциям	507	455
Всего комиссионных расходов	22 746	24 347
Чистый комиссионный доход	132 857	120 039

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Расходы на персонал	171 606	206 003
Амортизация основных средств	8 966	8 498
Административные расходы	15 837	18 976
Расходы по операционной аренде	3 430	3 305
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 299	6 136
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	19 439	20 193
Расходы по страхованию	4 891	5 461
Реклама и маркетинг	713	1 604
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 220	9 452
Прочие	134 165	4 110
	380 566	283 738

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	9 816
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	(1 423)	12 145
с возникновением и списанием временных разниц	8 276	12 241
с вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(9 699)	(96)
Расходы по налогу на прибыль	(1 423)	21 961

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в национальной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(5 704)	68 667
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	(1 141)	13 733
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		1 885
расходы, не уменьшающие налоговую базу	742	2 508
Налог к уменьшению по данным налоговой декларации		2 279
Использование ранее не признанных налоговых убытков (временных разниц)	(1 024)	1 556
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 423)	21 961

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые

Последствия движения временных разниц за 2015-2014 годы отражаются по ставке 20 %. Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:
(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	Изменение 2015-2014	2014 год	Изменение 2014-2013	2013 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Создание резерва по сомнительной задолженности	(3 508)	(1 226)	(2 282)	10 978	(13 260)
Наращенные процентные расходы	(1 530)	(21)	(1 509)	6 081	(7 590)
Переоценка финансовых активов, отражаемая в капитале	(37)	59	(96)	(88)	(8)
Амортизация	(10 599)	(5 013)	(5 586)	(1 427)	(4 159)
Прочее	(2 529)	716	(3 245)	964	(4 209)
Общая сумма отложенного налогового актива	(18 203)	(5 485)	(12 718)	16 508	(29 226)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Наращенные процентные доходы	0	(270)	270	(7 584)	7 854
Основные средства (IAS 29)	31 177	14 162	17 015	4 064	12 951
Прочее	234	(27)	261	(939)	1 200
Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 411	13 865	17 546	(4 459)	22 005
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в ОПУ</i>	<i>3 509</i>	<i>(1 415)</i>	<i>4 924</i>	<i>12 137</i>	<i>(7 213)</i>
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</i>	<i>9 699</i>	<i>9 795</i>	<i>(96)</i>	<i>(88)</i>	<i>(8)</i>
ВСЕГО:	13 208	8 380	4 828	12 049	(7 221)

Отложенные налоговые обязательства были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств МСФО (IAS 12 (p24,24)).

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли. Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом:

Наименование	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Прочая совокупная прибыль на начало года	(642)	229	(413)	(163)	133	(30)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	330	(67)	263	(479)	96	(383)
Прочая совокупная прибыль на конец года	(312)	162	(150)	(642)	229	(413)

25. ДИВИДЕНДЫ.

Банк имеет только обыкновенные акции. Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в 2015 году и в 2014 году не осуществлялась.

26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных

видов финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск ликвидности и риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются Советом директоров Банка, Правлением Банка, службой внутреннего аудита и службой управления рисками. Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Общее положение по управлению рисками в Банке, а также положения по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Совет директоров Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются службой управления рисками. Служба управления рисками также проводит стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка. Служба управления рисками работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитентов.

К финансовым обязательствам, по которым у Банка возникают кредитные риски, относятся обязательства контрагента:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом.

В процессе оценки кредитного риска Банк анализирует:

- финансовую устойчивость контрагента с целью определения рентабельности деятельности предприятия, его ликвидности, соотношения между заемными и собственными средствами. Банк определяет способность контрагента получить достаточно денежных средств, являющихся основным источником погашения кредита, или возможность прибегнуть в случае необходимости к реализации существующего обеспечения;
- качество предоставляемого обеспечения: Банк определяет уровень собственного контроля за предметом залога и возможность получения реальной стоимости обеспечения в случае его реализации;
- отраслевую принадлежность заемщика: определяет процессы развития отрасли и позицию, которую заемщик занимает в данной отрасли.

Порядок проведения анализа с целью оценки принимаемого Банком кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденными методиками оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика - юридического и физического лица.

Для обеспечения текущего управления кредитным риском Банком используются такие инструменты как:

- ограничение концентрации риска путем диверсификации кредитного портфеля;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском;
- установление и соблюдение лимитов кредитного риска по отдельным операциям, контрагентам, по кредитному портфелю в целом;
- согласование сделок, сопровождающихся кредитным риском, уполномоченными органами Банка;
- формирование резервов на возможные потери по кредитам;
- предоставление заемщиками и контрагентами залогов, гарантий или поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств перед Банком. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и прочее. Для

ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения;

- периодический мониторинг и контроль качества кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и работа с ними.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

В Банке действует два кредитных комитета (в Головном офисе и в филиале «Тюменский»), в функции которых входит принятие решений о предоставлении клиентам кредитных продуктов, установление всех существенных условий кредитных продуктов (в том числе суммы, срока, ставки по кредитному продукту, обеспечения) и др. Кредитный комитет собирается по мере необходимости, как правило, один раз в неделю.

Основной методикой стресс-тестирования кредитного риска в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но, вместе с тем, вероятного события.

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам и инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, в рамках ограничений, установленных Банком России. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль лимитов и их соблюдение на ежедневной основе осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности. Банк осуществляет операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США, евро.

Кредиты в иностранной валюте в 2015 году не предоставлялись и за 31 декабря 2015 года задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

2015 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2015 72.8827 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2014 79.6972 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	930 130	54 627	17 435	0	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 805	0	0	0	13 805

2015 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2015 72.8827 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2014 79.6972 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	1 458	0	0	1 458
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 135 154	0	0	(524 594)	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	0	0	0	30 196
Инвестиционное имущество	36 356				36 356
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	84 421				84 421
Основные средства	287 975	0	0	(99 199)	188 776
Нематериальные активы	206	0	0	(66)	140
Отложенный налоговый актив	0				0
Прочие активы	18 800	0	0	(2 404)	16 396
ВСЕГО АКТИВЫ	3 537 043	56 085	17 435	(626 263)	2 984 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	16 398	0	0	0	16 398
Счета клиентов	2 009 965	51 219	15 781	0	2 076 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 859	0	0	0	25 859
Отложенное налоговое обязательство	13 208	0	0	0	13 208
ИТОГО ПАССИВЫ	2 065 430	51 219	15 781	0	2 132 430
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 471 614	4 865	1 654	(626 263)	851 870

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

2014 год	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2014 56.2584 рублей за 1 долл.США	Евро курс ЦБР на 31.12.2014 68.3427 рублей за 1 евро	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	809 767	47 277	24 262	0	881 306
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 151	0	0	0	23 151
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	378 584	1 125	0	(8 426)	371 283
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 627 203	0	0	(532 841)	2 094 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	29 211	0	0	0	29 211

2014 год	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
для продажи					
Инвестиционное имущество	297	0	0	0	297
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	59 079	0	0	0	59 079
Основные средства	209 872	0	0	(63 889)	145 983
Нематериальные активы	206	0	0	(45)	161
Текущие требования по налогу на прибыль	924	0	0	0	924
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	17 668	0	0	(1 885)	15 783
ВСЕГО АКТИВЫ	4 155 962	48 402	24 262	(607 086)	3 621 540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	249 618	0	0	0	249 618
Счета клиентов	2 382 997	45 048	23 430	0	2 451 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 735	0	0	0	79 735
Прочие обязательства	18 941	0	0	0	18 941
Отложенное налоговое обязательство					
ИТОГО ПАССИВЫ	2 736 119	45 048	23 430	0	2 804 597
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 419 843	3 354	832	(607 086)	816 943

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

Наименование	за 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		за 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%
Влияние на прибыли и убытки	973	(973)	671	(671)
Влияние на капитал	973	(973)	671	(671)
	Руб./евро +20%	Руб./евро -20%	Руб./евро +20%	Руб./евро -20%
Влияние на прибыли и убытки	331	(331)	166	(166)
Влияние на капитал	331	(331)	166	(166)

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

Для управления процентным риском Банк использует следующие основные методы:

- согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата;
- осуществляет ежеквартально (по мере необходимости чаще) мониторинг процентных ставок, установленный банками-конкурентами города;
- на основании финансовой отчетности ежемесячно проводит анализ полученных доходов и расходов, средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, в соответствии, с чем принимается решение о необходимости изменения процентных ставок в данный момент.

Процентные ставки по операциям привлечения и размещения средств устанавливаются Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на

конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

(в процентах)

Наименование	2015 год			2014 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.12	0	0	0.12	0	0
Средства в других банках	10.00	0	0	16.30	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18.29	0	0	15.89	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.08	0	0	8.06	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8.65	0	0	8.97	0	0
Средства клиентов, в т.ч. - текущие и расчетные счета корпоративных клиентов	1.79	0	0	2.00	0	0
- срочные депозиты корпоративных клиентов	10.51	0	0	10.43	0	0
- счета физических лиц до востребования	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10
- срочные депозиты физических лиц	9.27	5.29	5.16	9.64	3.08	4.42

Анализ чувствительности. Процентный риск. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	за 31 декабря 2015 года	за 31 декабря 2014 года
АКТИВЫ		
Средства в других банках	1 458	371 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	29 211
Кредиты и дебиторская задолженность	1 592 398	2 094 361
Всего активов	1 624 052	2 494 855
ПАССИВЫ		
Средства других банков	16 398	249 618
Средства клиентов	1 129 119	1 186 888
Выпущенные долговые обязательства	0	79 735
Всего обязательств	1 145 517	1 516 241
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	478 535	978 614
Ставка процента (+1%) от разницы между активами и пассивами	483 320	988 400
Ставка процента (-1%) от разницы между активами и пассивами	473 750	968 828

В своей процентной и кредитной политике Банк руководствуется следующим принципом: портфель активов формируется за счет пассивов меньшей срочности. Кроме того, несмотря на значительный разрыв между активами и пассивами чувствительными к процентному риску, каких-либо убытков от изменения процентных ставок не ожидается, так как финансовых инструментов с «плавающими» процентными ставками в Банке нет.

Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск. Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает

адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

(в тысячах рублей)

Виды финансовых инструментов	за 31 декабря 2015 года	за 31 декабря 2014 года
ОАО "Россельхозбанк"	12 991	12 312
ОАО "Московский кредитный банк"	6 926	6 531
ОАО ФКБ "Открытие"	10 279	10 368
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	30 196	29 211
Влияние - 10%	3 020	2 921

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций, находящихся в портфеле Банка. Если бы за 31 декабря 2015 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 020 тысяч рублей меньше в результате обесценения облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Страны ОЭСР	Россия	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0	1 002 192	1 002 192
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	13 805	13 805
Средства в других банках	0	1 458	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 610 560	1 610 560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	30 196	30 196
Инвестиционное имущество	0	36 531	36 531
Амортизация инвестиционного имущества	0	-175	-175
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	84 421	84 421
Основные средства	0	188 776	188 776
Нематериальные активы	0	140	140
Прочие активы	0	16 396	16 396
ИТОГО АКТИВОВ	0	2 984 300	2 984 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	0	16 398	16 398
Средства клиентов	0	2 076 965	2 076 965
Прочие обязательства	0	25 859	25 859
Отложенное налоговое обязательство	0	13 208	13 208
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	2 132 430	2 132 430
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	851 870	851 870

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Страны ОЭСР	Россия	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0	881 306	881 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	23 151	23 151
Средства в других банках	0	371 283	371 283
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 094 362	2 094 362
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	29 211	29 211

Наименование	Страны ОЭСР	Россия	Всего
Инвестиционное имущество	0	297	297
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	59 079	59 079
Основные средства	0	145 983	145 983
Нематериальные активы	0	161	161
Текущие требования по налогу на прибыль	0	924	924
Прочие активы	0	15 783	15 783
ИТОГО АКТИВОВ	0	3 621 540	3 621 540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	0	249 618	249 618
Средства клиентов	0	2 451 475	2 451 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	79 735	79 735
Прочие обязательства	0	18 941	18 941
Оложенное налоговое обязательство	0	4 828	4 828
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	2 804 597	2 804 597
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	816 943	816 943

Все активы, обязательства и обязательства кредитного характера сосредоточены в России. Классификация осуществлялась в соответствии со страной нахождения контрагента.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Существенной концентрации по другим видам риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, при выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и физических лиц, а также других банков.

Риском ликвидности в Банке управляет служба управления рисками. 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.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется согласно заключенным договорам.

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2015 года	до 1 мес. до вос- требова- ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не опреде- лен	Всего
АКТИВЫ							

По состоянию за 31 декабря 2015 года	до 1 мес. до вос- требова- ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не опреде- лен	Всего
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возмож- ные потери по ссудам	1 458	0	0	0	0	0	1 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	0	0	0	0	0	30 196
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возмож- ные потери по ссудам	30 777	325 339	585 483	640 925	9 874	0	1 592 398
Всего активов, по которым начисля- ются проценты по фиксированным ставкам	62 431	325 339	585 483	640 925	9 874	0	1 624 052
Денежные средства и их эквиваленты	1 002 192	0	0	0	0	0	1 002 192
Обязательные резер- вы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	13 805	13 805
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возмож- ные потери по ссудам	0	0	0	18 162	0	0	18 162
Долгосрочные акти- вы, классифицируе- мые как "предназна- ченные для продажи"	0	0	0	0	0	84 421	84 421
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	35 456	35 456
Основные средства, за вычетом накоплен- ной амортизации	0	0	0	0	0	188 776	188 776
Нематериальные ак- тивы, за вычетом амортизации	0	0	0	0	0	140	140
Прочие активы	6 732	3 765	4 363	0	0	1 536	16 396
Всего активов, по которым не начис- ляются проценты	1 008 924	3 765	4 363	18 162	0	324 134	1 323 892
ИТОГО АКТИВЫ	1 071 355	329 104	589 846	659 087	9 874	324 134	2 947 944
ПАССИВЫ							
Средства других бан- ков	6 327	10 071	0	0	0	0	16 398
Счета клиентов	187 179	255 523	407 206	279 211	0	0	1 129 119
Всего обязательств, по которым начис- ляются проценты по фиксированным ставкам	193 506	265 594	407 206	279 211	0	0	1 145 517
Счета клиентов	949 528	41 569	24 077	19 600	0		1 034 774
Прочие обязательства	8 558	2 706	176	829			12 269

По состоянию за 31 декабря 2015 года	до 1 мес. до возникновения	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
Отложенное налоговое обязательство	13 753	0	0	0	0	0	13 753
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	971 839	44 275	24 253	20 429	0	0	1 060 796
ИТОГО ПАССИВЫ	1 165 345	309 869	431 459	299 640	0	0	2 206 313
Нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	(131 075)	59 745	178 277	361 714	9 874	0	478 535
Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты	(131 075)	(71 330)	106 947	468 661	478 535	478 535	X
Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(4.39%)	(2.39%)	3.58%	15.71%	16.04%	16.04%	X

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2014 года	до 1 мес. до возникновения	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	371 283	0	0	0	0	0	371 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	0	0	0	0	0	29 211
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	92 246	247 914	514 737	1 227 241	12 223	0	2 094 361
Всего активов, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам	492 740	247 914	514 737	1 227 241	12 223	0	2 494 855
Денежные средства и	881 306	0	0	0	0	0	881 306

По состоянию за 31 декабря 2014 года	до 1 мес. до вос- требова- ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не опреде- лен	Всего
их эквиваленты							
Обязательные резер- вы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	23 151	23 151
Долгосрочные акти- вы, классифицируе- мые как "предназна- ченные для продажи"	0	0	0	0	0	59 079	59 079
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	297	297
Основные средства, за вычетом накоплен- ной амортизации	0	0	0	0	0	145 983	145 983
Нематериальные ак- тивы, за вычетом амортизации	0	0	0	0	0	161	161
Отложенный налого- вый актив	0	924	0	0	0	0	924
Прочие активы	1 748	2 499	8 337	0	0	3 200	15 784
Всего активов, по которым не начис- ляются проценты	883 054	3 423	8 337	0	0	231 871	1 126 685
ИТОГО АКТИВЫ	1 375 794	251 337	523 074	1 227 241	12 223	231 871	3 621 540
ПАССИВЫ							
Средства других бан- ков	52 971	3 079	109 438	84 130	0	0	249 618
Счета клиентов	150 447	488 984	268 095	279 362	0	0	1 186 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	79 735	0	0	0	0	79 735
Всего обязательств, по которым начис- ляются проценты по фиксированным ставкам	203 418	571 798	377 533	363 492	0	0	1 516 241
Счета клиентов	1 226 854	32 295	370	5 068	0		1 264 587
Прочие обязательства	18 664	271	6	0			18 941
Отложенное налого- вое обязательство	4 828	0	0	0	0	0	4 828
Всего обязательств, по которым не начисляются про- центы	1 250 346	32 566	376	5 068	0	0	1 288 356
ИТОГО ПАССИВЫ	1 453 764	604 364	377 909	368 560	0	0	2 804 597
Нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обяза- тельствам, по кото- рым начисляются проценты по фиксиро- ванным ставкам	289 322	(323 884)	137 204	863 749	12 223	0	978 614
Суммарная нетто- позиция по финансо- вым активам и фи- нансовым обязатель-	289 322	(34 562)	102 642	966 391	978 614	978 614	X

По состоянию за 31 декабря 2014 года	до 1 мес. до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Срок не определен	Всего
ствам, по которым начисляются проценты							
Суммарная нетто-позиция по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,99%	(0,95%)	2,83%	26,68%	27,02%	27,02%	X

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

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.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как без срока.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

В целях выявления наиболее важных крупных источников финансирования, потеря доступа к которым может создать проблемы с ликвидностью, Банк рассчитывает показатели концентрации финансирования. Показатель рассчитывается как соотношение сумм обязательств Банка перед наиболее крупным вкладчиком (группой взаимосвязанных вкладчиков) или сумм обязательств по каждому значительному финансирующему виду продукта/инструмента к общей сумме обязательств Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно, не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

Операционный риск. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, а также тем, что операционному риску подвержена деятельность всех подразделений Банка.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляется комплекс мер, направленных на снижение его уровня. К ним относятся:

- разграничение прав доступа к информации;
- регламентация порядка проведения банковских операций и сделок;
- разграничение полномочий подразделений и сотрудников Банка;
- проведение текущего и последующего контроля всех банковских операций;
- строгое выполнение требований Банка России и действующего законодательства;
- обучение персонала Банка и другие мероприятия.

Кроме того, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль соблюдения всеми сотрудниками Банка внутренних положений, порядков и процедур, принципов разделения полномочий, порядков согласования проведения операций и сделок. На регулярной основе анализируются возможности применяемых информационных и технологических систем, при необходимости производится их модернизация.

В целях эффективного управления операционным риском в Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Руководители всех структурных подразделений осуществляют текущий мониторинг операционных рисков и ежемесячно составляют отчеты о фактах реализации операционных рисков и понесенных операционных убытках.

Правовой риск. В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав кредитной организации при взыскании задолженности по ссудам.

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с кадрово-правовой службой Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий). По мере внесения изменений в законодательство подразделениями Банка проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не является участником текущих судебных процессов, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость. Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию за 31 декабря 2015 года не имеется. В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как умеренное.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.

Экономическая среда.

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

Судебные иски.

В 2015 году по-прежнему был сделан акцент на усиление судебно-претензионной работы Банка. В период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г., отделом правового обеспечения было подано 88 исковых заявлений, в том числе заявлений о выдаче судебных приказов и 4 заявления о включении требований Банка в реестр кредиторов должника, а также заведено 6 дел, где Банк является ответчиком. Общая сумма исковых требований – 309 052 тыс. рублей, удовлетворено судами требований на сумму 255 462 тыс. рублей. Общая сумма включенная в реестр требований кредиторов 176 438 тыс. рублей.

В настоящее время исполнительные листы о взыскании сумм задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество предъявлены для исполнения в отдел судебных приставов по городу Нижневартовску.

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене.

Операции, по которым Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)

	По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.
до 30 дней	214	267
1-6 месяцев	1065	1122
6 месяцев - 1 год	1013	914
От 1 года до 5 лет	233	4

Операции, по которым Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)

	По состоянию на 31 декабря 2015 г.	По состоянию на 31 декабря 2014 г.
до 30 дней	132	155
1-6 месяцев	491	640
6 месяцев - 1 год	322	366
От 1 года до 5 лет	177	1

Обязательства кредитного характера.

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

Наименование	за 31 декабря 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии сроком до одного года, или которые могут быть, безусловно аннулированы в любое время	334 346	144 960
Аккредитивы	0	26 419
Гарантии	3 000	15 322
Итого обязательства кредитного характера	337 346	186 701

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера:

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Критерии классификации инструментов определяются в соответствии с порядком определения рисков возможных потерь по кредитному портфелю.

В связи с тем что: во-первых, в случае не соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности, Банк может прекратить свои обязательства по предоставлению неиспользованной части, утвержденной к выдаче кредита; во вторых, за весь период деятельности Банк ни разу не понес убытки и не осуществлял какие-либо выплаты по выданным гарантиям, данные обязательства считаются безрисковыми.

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

Заложенные активы.

По состоянию на конец отчетного периода активов, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

Когда справедливая стоимость максимально приближена к балансовой, допускается отражать активы по балансовой стоимости.

Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

- **Касса и остатки в Банке России.** Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.
- **Средства в других банках.** Справедливая стоимость этих средств по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличалась от их балансовой стоимости, так как средства размещаются сроком не более 10 дней под фиксированную процентную ставку на рыночных условиях.
- **Кредиты и дебиторская задолженность.** Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 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. Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, явились наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.
- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи.** Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).
- **Средства других банков, средства клиентов.** По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.
- **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	1 002 192	0	0	1 002 192	1 002 192
- Наличные средства	186 747	0	0	186 747	186 747
- Остатки по счетам в Банке России	765 323	0	0	765 323	765 323
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	32 241	0	0	32 241	32 241
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в небанковских кредитных организациях	17 881	0	0	17 881	17 881
Обязательные резервы в Банке России	13 805	0	0	13 805	13 805
Средства в других банках	1 458	0	0	1 458	1 458
Кредиты, выданные другим банкам	1 458	0	0	1 458	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	1 610 560	0	0	1 610 560	1 610 560
- Кредиты юридическим лицам	1 391 718	0	0	1 391 718	1 391 718
- Кредиты физическим лицам	218 842	0	0	218 842	218 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 196	30 196	0	0	30 196
Корпоративные облигации, имеющие котировку	30 196	30 196	0	0	30 196
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 658 211	30 196	0	2 628 015	2 658 211
	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			0		
Средства других банков	16 398	0	0	16 398	16 398
Средства клиентов	2 076 965	0	0	2 076 965	2 076 965
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	757 626	0	0	757 626	757 626
- Срочные депозиты юридических лиц	25 461	0	0	25 461	25 461
- Текущие счета/ счета до востребования физических	273 345	0	0	273 345	273 345

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
лиц					
- Срочные вклады физических лиц	1 020 533	0	0	1 020 533	1 020 533
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 093 363	0	0	2 093 363	2 093 363

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2014 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты	881 306	0	0	881 306	881 306
- Наличные средства	166 636	0	0	166 636	166 636
- Остатки по счетам в Банке России	629 241	0	0	629 241	629 241
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах	60 899	0	0	60 899	60 899
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в небанковских кредитных организациях	24 530	0	0	24 530	24 530
Обязательные резервы в Банке России	23 151	0	0	23 151	23 151
Средства в других банках	371 283	0	0	371 283	371 283
Кредиты, выданные другим банкам	371 283	0	0	371 283	371 283
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 094 361	0	0	2 094 361	2 094 361
- Кредиты юридическим лицам	1 780 669	0	0	1 780 669	1 780 669
- Кредиты физическим лицам	313 692	0	0	313 692	313 692

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 211	29 211	0	0	29 211
Корпоративные облигации, имеющие котировку	29 211	29 211	0	0	29 211
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 399 312	29 211	0	3 370 101	3 399 312
	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	249 618	0	0	249 618	249 618
Средства клиентов	2 451 475	0	0	2 451 475	2 451 475
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 086 949	0	0	1 086 949	1 086 949
- Срочные депозиты юридических лиц	177 068	0	0	177 068	177 068
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	273 947	0	0	273 947	273 947
- Срочные вклады физических лиц	913 511	0	0	913 511	913 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 735			79 735	79 735
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 780 828	0	0	2 780 828	2 780 828

29. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания Банк в 2015 году и 2014 году не осуществлял.

30. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые обязательства и финансовые активы, по которым Банк имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство в 2015 году и в 2014 году отсутствовали.

31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки:

По состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 002 192	0	0	0	1 002 192
- Наличные средства	186 747	0	0	0	186 747
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	765 323	0	0	0	765 323
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – резидентах небанковских кредитных организациях	50 122	0	0	0	50 122
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13 805	0	0	0	13 805
Средства в других банках	0	1 458	0	0	1 458
Кредиты, выданные другим банкам	0	1 458	0	0	1 458
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 610 560	0	0	1 610 560
- Кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	1 391 718	0	0	1 391 718
- Кредиты физическим лицам	0	218 842	0	0	218 842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	30 196	0	30 196
- Облигации	0	0	30 196	0	30 196
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 015 997	1 612 018	30 196	0	2 658 211
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	16 398	16 398
Средства клиентов	0	0	0	2 076 965	2 076 965
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	757 626	757 626
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	25 461	25 461
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	273 345	273 345
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	1 020 533	1 020 533
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	2 093 363	2 093 363

По состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

Наименование	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	881 306	0	0	0	881 306
- Наличные средства	166 636	0	0	0	166 636
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	629 241	0	0	0	629 241
- Корреспондентские счета и депозиты «ковернайт» в банках – резидентах	85 429	0	0	0	85 429
Обязательные резервы в ЦБ РФ	23 151	0	0	0	23 151
Средства в других банках	0	371 283	0	0	371 283
Кредиты, выданные другим банкам	0	371 283	0	0	371 283
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 094 361	0	0	2 094 361
- Кредиты юридическим лицам, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	1 780 669	0	0	1 780 669
- Кредиты физическим лицам	0	313 692	0	0	313 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	29 211	0	29 211
- Облигации	0	0	29 211	0	29 211
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	904 457	2 465 644	29 211	0	3 399 312
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	0	0	0	249 618	249 618
Средства клиентов	0	0	0	2 451 475	2 894 921
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	1 086 949	1 322 198
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	177 068	452 873
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	273 947	204 732
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	913 511	915 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	79 735	79 735
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	2 780 828	2 780 828

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, а также с другими связанными сторонами. К крупным акционерам Банк относит акционеров с долей в уставном капитале Банка 5% и более.

В 2015 году эти операции со связанными сторонами включали в себя: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств на депозитные счета как юридических, так и физических лиц.

32. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

(в тысячах рублей)

Наименование	на 01.01.2016 года			на 01.01.2015 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность в т.ч.	0	2 664	2 000	0	3 701	10 835
просроченная задолженность	0	0	0	0	0	9 835
Резервы на возможные потери по ссудам	0	9	0	0	6	9 835
Средства клиентов	80 632	27 683	38 534	82 969	23 646	205 155
Текущие /расчетные счета	0	0	26 484	2	0	52 321
Депозитные счета	80 632	27 683	12 050	82 967	23 646	152 834
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	75 500
Условные обязательства кредитного характера	0	325	6 000	0	260	7 000

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. Все сделки со связанными сторонами в 2015-2014 годах осуществлялись по рыночным процентным ставкам, операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 - 2014 годов

(в тысячах рублей)

	2015 год			2014 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	6 307	22 000	0	2 649	16 610
Объем ссуд и прочих требований, признаваемых ссудами, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	7 344	30 835	6 001	4 301	16 051

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами.

(в тысячах рублей)

Наименование	2015 год	2014 год
--------------	----------	----------

		Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы всего, в том числе	0	486	468	0	603	159
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам-некредитным организациям	0	486	468	0	603	159
2	Другие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
3	Процентные расходы всего, в том числе	10 328	2 773	6 633	7 342	1 912	12 019
3.1	по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	10 328	2 773	5 299	7 342	1 912	7 784
3.2	по выпущенным ценным бумагам	0	0	1 334	0	0	4 235
4	Комиссионные доходы	2	7	1 985	6	7	1 857

Выплата дивидендов акционерам и вознаграждения Совету директоров в отчетном году не осуществлялась.

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами

33. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПЕРСОНАЛА.

Оплата труда работников производится в соответствии с Положением Банка «О системе оплаты труда» от 30.04.2015 г., предусматривающим, что заработная плата работников формируется из выплат, относящихся к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда работников Банка включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности;
- социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя следующие выплаты:

- стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (ежемесячное краткосрочное вознаграждение, единовременное краткосрочное вознаграждение за профессиональное мастерство, вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности за год);

- компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности (районный коэффициент и процентная надбавка за стаж работы в ХМАО-Югре, г. Нижневартковск, начисляемые на вознаграждения, относящиеся к нефиксированному фонду оплаты труда).

Общий по Банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех значимых для Банка рисков, а также доходности деятельности Банка. Выплаты работникам зависят от занимаемой должности, уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (показатели для корректировки краткосрочного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда).

Внутренними документами Банка, определяющими систему оплаты труда, к членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (далее - сотрудникам, принимающим риски), предусмотрено применение отсрочки на срок не менее 3 лет и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов,

достаточных для определения результатов деятельности). По итогам 2015 года отсрочка (корректировка) нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась ввиду несоблюдения Банком финансовых показателей, установленных для выплаты сотрудникам вознаграждения, к которому в соответствии с внутренними документами Банка применяется отсрочка.

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, по видам выплат:

	(в тысячах рублей)			
	2015	удельный вес	2014	удельный вес
Фиксированная часть	92 732	68.6%	108 269	64.7%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэф-та и северной надбавки, (всего)	87 521	64.7%	103 106	61.6%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	21 740	16.1%	22 380	13.4%
управленческий персонал, в т.ч.	16 434	12.2%	16 699	10.0%
исполнительные органы	6 440	4.8%	5 681	3.4%
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию) (всего)	178	0.1%	626	0.4%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	0	0.0%	133	0.1%
управленческий персонал, в т.ч.	0	0.0%	133	0.1%
исполнительные органы	0	0.0%	0	0.0%
Выходные пособия (всего)	2 726	2.0%	1 192	0.7%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	0	0.0%	0	0.0%
управленческий персонал, в т.ч.	0	0.0%	0	0.0%
исполнительные органы	0	0.0%	0	0.0%
Социальные, льготные и прочие выплаты (всего)	2 307	1.7%	3 344	2.0%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	183	0.1%	201	0.1%
управленческий персонал, в т.ч.	155	0.1%	53	0.0%
исполнительные органы	0	0.0%	7	0.0%
Нефиксированная часть	42 518	31.4%	59 048	35.3%
Текущее премирование (всего)	42 518	31.4%	59 048	35.3%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	10 032	7.4%	12 826	7.7%
управленческий персонал, в т.ч.	6 887	5.1%	8 941	5.3%
исполнительные органы	2 514	1.9%	3 134	1.9%
Итого	135 250	100.0%	167 317	100.0%
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	31 955	23.6%	35 407	21.2%
управленческий персонал, в т.ч.	23 476	17.4%	25 826	15.4%
исполнительные органы	8 954	6.6%	8 822	5.3%

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015-2014 годах не осуществлялось. Льготы в неденежной форме в системе оплаты труда отсутствуют. Выплата дивидендов и вознаграждений Совету директоров в 2015-2014 годах не осуществлялась. Крупных выплат, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в отчетном году не производилось.

Снижение расходов Банка, связанных с вознаграждением работников, за 2015 год по сравнению с 2014 годом, обусловлено снижением численности персонала на 7,7% и пересмотром системы оплаты труда.

	(в тысячах рублей)	
Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Списочная численность (чел.):		
Банк	204	221
в т.ч. ключевой управленческий персонал	18	18

Информация о величине краткосрочных вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и величине долгосрочных вознаграждений представлена ниже:

(в тысячах рублей)

Наименование	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года
Другие краткосрочные вознаграждения (в целом по Банку)	9 747	10 313
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	3 202	2 954
управленческий персонал, в т.ч.	2 748	2 274
исполнительные органы	1 775	1 375
Другие долгосрочные вознаграждения (в целом по Банку)	0	0
в т.ч. сотрудники, принимающие риски, из них:	0	0
управленческий персонал, в т.ч.	0	0
исполнительные органы	0	0

По строке «Другие краткосрочные вознаграждения» представлен объем выплат по ежегодному оплачиваемому отпуску, выплата которого предстоит до истечения 12 месяцев после отчетной даты.

По строке «Другие долгосрочные вознаграждения» представлен объем вознаграждений работникам Банка, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, выплата которых подлежит отсрочке на период не менее 3 лет с даты их начисления.

34. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (норматив достаточности капитала) на уровне не ниже 10%. Значение норматива достаточности капитала на отчетную дату значительно превышает установленные требования и составляет 21,5%.

Ниже в таблице представлен нормативный капитал на основе отчета Банка, подготовленного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

(в тысячах рублей)

Наименование	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
Основной капитал	741 667	748 069
Дополнительный капитал	62 914	10 492
Итого нормативного капитала	804 581	758 561

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)

Наименование	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	84 909	84 909
Нераспределенная прибыль	728 166	732 447
Итого капитал первого уровня	813 075	817 356
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(150)	(413)
Фонд переоценки основных средств	38 945	
Итого капитал второго уровня	38 795	(413)
Итого капитал	851 870	816 943

В течение 2015 года и 2014 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и пассивов АО БАНК «Ермак» не происходило.

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2016 года

Председатель правления Банка
М.Ф. Марголин




Главный бухгалтер
Л.Н. Соломатова

