



БАНК «ЭЛИТА»
Надежность - наша традиция!



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности,
и
Заключение независимых аудиторов**

**За год с 1 января 2015 года
по 31 декабря 2015 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	6
Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2015 года.....	7
Отчет о совокупном убытке за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	30
7. Средства в других банках.....	31
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	35
11. Основные средства.....	35
12. Прочие активы.....	36
13. Средства других банков.....	36
14. Средства клиентов.....	37
15. Прочие заемные средства.....	37
16. Прочие обязательства.....	37
17. Уставный капитал.....	38
18. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток).....	38
19. Процентные доходы и расходы.....	38
20. Комиссионные доходы и расходы.....	39
21. Прочие доходы.....	39
22. Административные и прочие операционные расходы.....	39
23. Налог на прибыль.....	40
24. Управление рисками.....	41
25. Управление капиталом.....	51
26. Условные обязательства.....	52
27. Операции со связанными сторонами.....	555
28. События после отчетной даты.....	56
29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	56

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету
Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном убытке, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

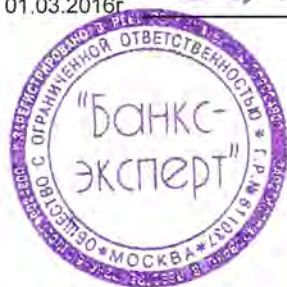
Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2015 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель проверки
Аудитор ООО «Банкс-эксперт»
по доверенности №10 от 01.03.2016г.



Ноздрякова С.А.
Член СРО НП «Московская аудиторская палата»
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 21003009480; квалификационный аттестат аудитора № 03-000284 от 01.08.2012г., выдан на неограниченный срок.

«28» апреля 2016г.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:	Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита»
Сокращенное наименование Банка:	ООО банк «Элита»
Зарегистрировано Банком России:	06 марта 1991г. № 1399
ОГРН:	1024000001002 от 14.10.2002г.
Местонахождение кредитной организации:	248000, г. Калуга, ул. Московская, д. 10

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-эксперт»
Свидетельство о государственной регистрации МРП от 17 мая 1999г. № 611.037;
Основной государственный регистрационный номер: 1027739875635 от 25.12.2002г.;
Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (НП «МоАП»), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) - 11203056696 от 24.07.2012г.
Местонахождение: 105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1;
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7, офис 6

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на конец 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена **28 апреля 2016 года**.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Отчет о финансовом положении на конец 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2015 года, если не указано иное)

		примечание 31.12.2015	31.12.2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	311 683	404 659
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	9 903	20 014
Средства в других банках	7	151 917	331 546
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 893 710	2 288 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	41 749	37 599
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	10	4 677	5 261
Основные средства	11	31 150	29 623
Текущий налоговый актив		-	553
Отложенный налоговый актив	23	-	527
Прочие активы	12	3 996	2 628
ИТОГО АКТИВОВ		2 448 785	3 120 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	106 310	168 175
Средства клиентов	14	1 650 051	2 344 115
Прочие заемные средства	15	349 700	-
Отложенное налоговое обязательство	23	32 007	-
Прочие обязательства	16	8 388	4 990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 146 456	2 517 280
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	620 113	620 113
Накопленный убыток	18	(317 784)	(16 573)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		302 329	603 540
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 448 785	3 120 820

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

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

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года, если не указано иное)

	примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	303 395	416 308
Процентные расходы	19	(152 307)	(149 613)
Чистые процентные доходы		151 088	266 695
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля, средств в других банках	7,8	222 275	(236 011)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		373 363	30 684
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 909	7 520
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(405)	3 890
Комиссионные доходы	20	68 537	79 604
Комиссионные расходы	20	(5 753)	(5 727)
Изменение сумм обесценения прочих активов	12	(89 849)	(6 627)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	26	-	6 755
Прочие операционные доходы	21	2 214	12 613
Чистые доходы		357 016	128 712
Операционные расходы	22	(625 693)	(137 951)
Прибыль/убыток до налогообложения		(268 677)	(9 239)
Расходы по налогу на прибыль	23	32 534	5 384
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	18	(301 211)	(14 623)
Прочие компоненты совокупного дохода/убытка			
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА/УБЫТКА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА			-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ/УБЫТКИ		(301 211)	(14 623)

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**

**В.Ю. Ванцов
О.Н. Степанова**

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

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года, если не указано иное)

Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁН- НАЯ ПРИВЫЛЬ /(НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕН- НЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2013 года	320 113	(1 950)	318 163
Взносы участников	300 000	-	300 000
Совокупные доходы/убытки за 2014 год	-	(14 623)	(14 623)
Остаток за 31 декабря 2014 года	620 113	(16 573)	603 540
Совокупные доходы/убытки за 2015 год	-	(301 211)	(301 211)
Остаток за 31 декабря 2015 года	620 113	(317 784)	302 329

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года



Председатель Правления
Главный бухгалтер

В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

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

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года, если не указано иное)

	Примечания	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		333 269	340 050
Проценты уплаченные		(155 319)	(149 748)
Комиссии полученные		68 537	79 604
Комиссии уплаченные		(5 753)	(5 727)
Прочие операционные доходы		18 581	14 631
Уплаченные операционные расходы		(617 231)	(123 033)
Расходы по налогу на прибыль		553	(5 555)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(357 363)	150 222
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 111	9 363
Чистый прирост по средствам в других банках		180 000	689 011
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		512 396	(668 496)
Чистое снижение по прочим активам		(24 366)	2 684
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		(61 865)	43 775
Чистый прирост по средствам клиентов		(691 052)	(546 656)
Чистый прирост/снижение по прочим заемным средствам		349 700	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(929)	(4 910)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(83 368)	(325 007)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(20 709)	(353 495)
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		16 861	367 656
Приобретение основных средств	11	(5 481)	(8 381)
Выручка от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10,11	563	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 766)	5 780
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		-	300 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	300 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(842)	3 890
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(92 976)	(15 337)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	404 659	419 996

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	311 683	404 659
---	----------	----------------	----------------

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Ю. Ванцов

О.Н. Степанова

Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1399 от 01.04.2014г., выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

Ранее действовавшие лицензии от 07.08.2006г. были заменены в связи с изменениями, внесёнными в Устав ООО банк «Элита», которые связаны с изменением наименований отдельных банковских операций в Федеральном законе от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: «В++» третий подуровень, с негативным прогнозом. Рейтинг «В++» означает, что ООО банк «Элита» относится к классу заемщиков с удовлетворительной степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий. Вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 4 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров, Сухиничи. Функционирует 2 операционных кассы вне кассового узла банка, расположенные в г.Калуга по адресам: ул.Вилонова, д.5, ул. Московская, д.350. В течении 2015 года Банком принято решение о ликвидации Дополнительного офиса №4 г.Обнинск и закрытии операционной кассы в г.Калуге, ул.Дзержинского, д.38

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала на 01.01.2016 года составила 113 человек, в том числе основного управленческого персонала 4 человека (на 01.01.2015 -129 и 7, соответственно).

Списочная численность персонала на 01.01.2015 года составила 129 человек, в том числе основного управленческого персонала 7 человек (на 01.01.2014 -119 и 5, соответственно).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых на конец 31 декабря 2015 года имел следующие доли:

1. Министерство Экономического развития Калужской области – 96,88% .
2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» - 3,12%

В течение 2015 года Структура и размер Уставного капитала Банка не изменились и по состоянию на 01.01.2016 года размер уставного капитала составлял 514 620 тыс. руб.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Исходя из анализа кризисных явлений, произошедших в 2015 году, можно сделать выводы, что перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему неблагоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

В дополнение к вышеперечисленному, следует также отметить и такие факторы ухудшения экономической среды как рост госрасходов, который непосредственно отражается на темпах роста инфляции. Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста. Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП), бюджет области исполняется с профицитом, область является донором в списке регионов РФ. Экономическая политика Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Уже сегодня среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей. В основе этой тенденции – активность промышленного сектора, приток инвестиций и открытие новых производств.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

В целом, с учетом ухудшения экономической ситуации и продолжения негативных тенденций, экономическая среда в 2015 году была неблагоприятна для деятельности Банка. Однако руководство Банка считает, что в сложившихся условиях оно осуществляет все доступные ему меры для поддержки устойчивости Банка, в первую очередь – его ликвидности.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная отчетность не является консолидированной.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее этой даты.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами», этот стандарт выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты. Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу.

Также опубликованы другие новые стандарты, изменения к стандартам и различные усовершенствования МСФО, которые вступают в силу для годовых периодов, начиная с 1 января 2016 года или после этой даты. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

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.

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по

данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются

методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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 по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо 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 инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;

– стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

– кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

– информация о степени и склонности к нарушениям заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. В результате накопленного опыта изменены подходы к пересмотру оценки резервов на возможные потери по ссудам. Последствия пересмотра оценки признаются перспективно, т.е. включается в прибыль (убыток) за текущий период.

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 на возможные потери по ссудам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в прибылях или убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 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 по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через прибыли и убытки.

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 в балансе резерва под обесценение.

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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли и убытки, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибылях и убытках. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей

надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются 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, которая 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убытки по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по

дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных 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 приступил 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 переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие

годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

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

Компьютерная техника:	12,5%-37,5%
Офисное оборудование:	6,5%-33,33%
Автотранспорт:	10%-20%
Здания:	3-5%

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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.

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.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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

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

Собственный капитал. В состав собственного капитала Банка, входит уставный и нераспределенная прибыль (накопленный убыток), а также могут входить дополнительный капитал, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств.

Уставный капитал. В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его

участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

В результате изменения Устава Банка Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения своей доли Банку.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка реклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по номинальной стоимости внесённых вкладов, скорректированных до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница с номинальной стоимостью уставного капитала отнесена на счет нераспределенной прибыли.

Обязательства кредитного характера. 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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы

пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014г.: 68,3427 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	210 578	277 112
Наличные денежные средства	79 584	105 927
Корреспондентские счета:		
– в банках Российской Федерации	21 521	21 620
Итого денежных средств и их эквивалентов	311 683	404 659

6. Обязательные резервы в Банке России

	31.12.2015	31.12.2014
Обязательные резервы в Банке России	9 903	20 014
Итого кредитов банкам	9 903	20 014

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты в Банке России	-	150 066
Кредиты и депозиты в других банках	151 917	181 480
Корреспондентские счета	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	151 917	331 546

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 был равен нулю.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2015	31.12.2014
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 401 538	2 103 477
Кредиты крупным предприятиям	367 407	314 021
Кредиты государственным и муниципальным организациям	184 171	82 143
Потребительские кредиты физическим лицам	223 906	297 975
Ипотечные кредиты физическим лицам	10 093	6 474
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(293 405)	(515 680)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 893 710	2 288 410

В течение 2015 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных (в 2014 – то же).

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, реализация Федеральных программ по обеспечению потребностей населения в ипотечном кредитовании на всей территории Калужской области, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование, на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц), а также в рамках реализации кредитной политики Банк предоставляет банковские гарантии на срок до 5 лет. Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

Банк участвует в инновационной программе поддержки через ОАО «МСП Банк» по программе «Кредит для инноваций», а также в рамках реализации программы ОАО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства участвует в программе «микрофинансирование». Приоритетным направлением является кредитование малого и среднего бизнеса.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	367 407	(1 738)	365 669	0,5
- Просроченные на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Всего кредитов крупным предприятиям	367 407	(1 738)	365 669	0,5
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	1 137 147	(8 295)	1 128 852	0,7
- Просроченные на срок до 30 дней	25 872	(25 872)	-	100,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	52 443	(52 443)	-	100,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	181 954	(181 954)	-	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	4 122	(4 122)	-	100,0
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	1 401 538	(272 686)	1 128 852	19,5
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	184 171	(797)	183 374	0,4
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	184 171	(797)	183 374	0,4
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	211 626	(6 491)	205 135	3,1
- Просроченные на срок до 30 дней	0	-	-	0,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	7 377	(6 790)	587	92,0
- Просроченные на срок 91-180 дней	471	(471)	-	100,0
- Просроченные на срок более 180 дней	4 432	(4 432)	-	100,0
Всего потребительский кредитов	223 906	(18 184)	205 722	8,1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	10 093	-	10 093	-
Всего ипотечных кредитов	10 093	-	10 093	-
Всего кредитов	2 187 115	(293 405)	1 893 710	13,4

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	284 143	(2 518)	281 625	0,9
- Просроченные на срок свыше 180 дней	29 878	(28 100)	1 778	94,0
Всего кредитов крупным предприятиям	314 021	(30 618)	283 403	9,8
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	1 895 794	(283 990)	1 611 804	15,0
- Просроченные на срок до 30 дней	5 928	(4 625)	1 303	78,0
- Просроченные на срок 31-90 дней	55 664	(55 509)	155	99,7
- Просроченные на срок 91-180 дней	60 003	(51 882)	8 122	86,5
- Просроченные на срок более 180 дней	86 088	(78 160)	7 928	90,8
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	2 103 477	(474 165)	1 629 312	22,5

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	82 143	(3 554)	78 589	4,3
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	82 143	(3 554)	78 589	4,3
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	291 616	(2 324)	289 292	0,8
- Просроченные на срок до 30 дней	303	(180)	123	59,3
- Просроченные на срок 31-90 дней	1 212	(143)	1 068	11,8
- Просроченные на срок 91-180 дней	110	(52)	58	47,0
- Просроченные на срок более 180 дней	4 735	(4 645)	90	98,1
Всего потребительский кредитов	297 975	(7 343)	290 632	2,5
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	6 474	-	6 474	-
Всего ипотечных кредитов	6 474	-	6 474	-
Всего кредитов	2 804 090	(515 680)	2 288 410	18,4

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2013	(34 876)	(225 409)	(1 905)	(9 982)	(1 865)	(274 037)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	4 258	(248 756)	(1 649)	2 639	1 865	(241 643)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2014	(30 618)	(474 165)	(3 554)	(7 343)	-	(515 680)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	28 880	201 479	2 757	(10 841)	-	222 275
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31.12.2015	(1 738)	(272 686)	(797)	(18 184)	-	(293 405)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обработывающие производства	397 844	18,19	742 728	26,49
Строительство	334 875	15,31	635 123	22,65
Торговля	54 083	2,47	176 617	6,30
Сельское хозяйство	287 806	13,16	199 119	7,10
Энергетика	47 700	2,18	87 083	3,11
Транспортные услуги и связь	152 012	6,95	151 503	5,40
Недвижимость, аренда и услуги	473 203	21,64	189 609	6,76
Завершение расчётов	-	-	-	-
Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-

Прочее	205 593	9,40	317 859	11,34
Физические лица	233 999	10,70	304 449	10,86
Итого кредитный портфель	2 187 115	100,0	2 804 090	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 18 заемщиков/связанных групп за (2014: 12 заемщиков/связанных групп) с общей суммой выданных кредитов превышающей 10% от собственных средств (капитала) Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 458 814 тыс. руб. (2014: 1 067 716 тыс. руб.) или 66,70% (2014: 38,08%) от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты круп-ным пред-приятиям	Кредитование субъектов ма-лого предпри-нимательства	Кредиты госу-дарственным и муниципаль-ным организа-циям		Ипотечные кредиты	Итого
			Потребитель-ские кредиты			
Необеспеченные кредиты	18 202	14 522	21 394	18 202		72 320
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	18 242	518 672	100	8 148	10 093	555 255
Оборудованием	-	40 193	-	-	-	40 193
Транспортными средствами	-	145 878	-	-	-	145 878
Товарами в обороте	-	14 633	-	-	-	14 633
Прочими активами	-	163 162	-	-	-	163 162
Поручительствами	199 308	1 185 038	43 139	198 672	-	1 626 157
Итого кредитов и дебиторской задолженности	235 751	2 082 096	64 633	225 022	10 093	2 617 596

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты круп-ным пред-приятиям	Кредитование субъектов ма-лого предпри-нимательства	Кредиты госу-дарственным и муниципаль-ным организа-циям		Ипотечные кредиты	Итого
			Потребитель-ские кредиты			
Необеспеченные кредиты	10 000	241 541	55 084	192 583		499 208
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	64 420	408 325	2 870	16 138	6 474	498 227
Оборудованием	-	49 330	-	-	-	49 330
Транспортными средствами	-	123 326	1 969	-	-	125 295
Товарами в обороте	-	24 263	-	-	-	24 263
Прочими активами	84 018	131 548	-	-	-	215 566
Поручительствами	155 583	1 125 144	22 220	89 254	-	1 392 201
Итого кредитов и дебиторской задолженности	314 021	2 103 477	82 143	297 975	6 474	2 804 090

Итоговые данные таблиц, в которых представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных Банком, могут не совпадать с данными Отчета о финансовом положении Банка и данными других таблиц, представленных в этом разделе, так как кредиты, выданные отдельным заемщикам, могут иметь несколько видов обеспечения.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2015	31.12.2014
Ипотечные кредиты	41 749	37 559
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 749	37 559

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ипотечные кредиты. Ипотечные кредиты выданы по Федеральной программе Агентства жилищного ипотечного кредитования через оператора – АО «Калужская ипотечная корпорация». Закладные по кредитам. Как правило, продаются Банком в течение 30-45 дней со дня выдачи ипотечного кредита.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие обеспечения в виде недвижимости. По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обеспечения составляла 78 274 тыс. руб.

10. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

	31.12.2015	31.12.2014
Недвижимое имущество	3 454	3 454
Промышленное оборудование	2 392	2 392
Резерв под обесценение долгосрочных активов	1 169	585
Итого прочих активов	4 677	5 261

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой объекты недвижимости и промышленного оборудования, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации таких активов и завершил (или планирует завершить) продажу в течение года. Изменение (создание) резерва на обесценение по указанным активам составило 584 тыс. руб.

11. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	208	11 059	10 107	1 419	12 544	35 129
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	-	13 268	27 868	2 659	12 544	56 339
Поступления	-	-	4 342	813	3690	8 845
Выбытие	-	(13 268)	(696)	-	-	(13 964)
Остаток на конец года	-	-	31 514	3 472	16 234	51 220
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	(2 209)	(17 761)	(1 240)	-	(21 210)
Амортизационные отчисления	-	(260)	(2 724)	(567)	-	(3 551)
Выбытие	-	2469	695	-	-	3164
Остаток на конец года	-	-	(19 790)	(1 807)	-	(21 597)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	-	11 724	1 665	16 234	29 623
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	-	-	31 514	3 472	16 234	51 220
Поступления	-	16 627	3 236	2 995	-	22 858
Выбытие	-	-	(3 195)	(1 922)	(16 234)	(21 351)
Остаток на конец года	-	16 627	31 555	4 545	-	52 727
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	-	(19 790)	(1 807)	-	(21 597)
Амортизационные отчисления	-	(125)	(2 140)	(584)	-	(2 849)
Выбытие	-	-	1 211	1 658	-	2869
Остаток на конец года	-	(125)	(20 719)	(733)	-	(21 577)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	-	16 502	10 836	3 812	-	31 150

12. Прочие активы

	31.12.2015	31.12.2014
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 607	9 088
Расчёты по текущим налогам	289	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	434	379
Прочее	1 884	27
За вычетом резерва под обесценение	(22 218)	(6 866)
Итого прочих активов	3 996	2 628

Далее представлено движение резерва под обесценение.

Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2013	824
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6042
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2014	6 866
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	15 352
Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2015	22 218

13. Средства других банков

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие срочные депозиты других банков	106 310	168 175
Итого средств клиентов	106 310	168 175

В течение 2015 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам выше рыночных (2014 – то же).

14. Средства клиентов

	31.12.2015	31.12.2014
Государственные и общественные организации	456 127	1 376 301
Текущие/расчетные счета	109 161	547 635
Срочные депозиты	346 966	828 666
Прочие юридические лица	246 833	346 069
Текущие/расчетные счета	163 824	225 569
Срочные депозиты	83 009	120 500
Физические лица	947 091	621 745
Текущие счета/счета до востребования	61 796	68 057
Срочные вклады	885 295	553 688
Итого средств клиентов	1 650 051	2 344 115

В течение 2015 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных (в 2014 – то же).

По состоянию за 31.12.2015 Банк имел задолженность перед двумя кредиторами, задолженность перед каждым из них превышала 10% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма задолженности Банка перед указанными кредиторами составляла 453 867 тыс. руб. или 22,55% от общей суммы средств клиентов (2014 – три кредитора; 936 675 тыс. руб. или 39,96%).

15. Прочие заемные средства

	31.12.2015	31.12.2014
Субординированный кредит	349 700	-
Итого прочих заемных средств	349 700	-

В 2015г. Банком были привлечены четыре субординированных кредита, один в сумме 200 000 тыс. руб. и три по 49 900 тыс. руб., срок действия субординированных кредитов соответственно до 03.08.2021, до 17.12.2024 и два до 24.12.2024. Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора. По кредитам установлена процентная ставка – 8,25%.

16. Прочие обязательства

	31.12.2015	31.12.2014
Амортизация выданных гарантий	1 086	-
Резерв по неиспользованным отпускам	3 863	3 428
Резерв по отчислениям во внебюджетные фонды с начислений по неиспользуемым отпускам	260	-
Резерв на выплату вознаграждения персоналу Банка	503	-
Обязательства по текущим налогам	227	191
Кредиторская задолженность	2 192	1 248
Прочее	257	123
Итого прочих обязательств	8 388	4990

17. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2015 года составил 514 620 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка в течение 2015 года не изменялся (в 2014 году Уставный Капитал Банка был увеличен на 300 000 тыс. руб., за счет вноса, сделанного Министерством Экономического развития Калужской области).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 105 493 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Накопленный убыток».

18. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2015 итогом деятельности Банка за отчетный год по российскому законодательству являлся убыток в сумме 278 217 тыс. руб. (31.12.2014 – убыток Банка составлял 92 883 тыс. руб.). В рамках настоящей отчетности убыток составил 301 211 тыс.руб. (2014г. – убыток 9 239 тыс.руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 11 173 тыс. руб. (31.12.2014 – 104 057 тыс. руб.), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	275 623	390 601
Средства в других банках	296	12 107
Депозиты в Банке России	27 047	12 453
Остатки по корреспондентским счетам	429	1 147
Итого процентных доходов	303 395	416 308
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(78 043)	(57 716)
Депозиты и счета юридических лиц	(62 724)	(78 584)
Средства банков	(11 540)	(13 313)
Итого процентных расходов	(152 307)	(149 613)
Чистые процентные доходы	151 088	266 695

20. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 726	4 334
Комиссия по кассовым операциям	21 381	25 939
Комиссия по выданным гарантиям	2 836	1 795
Комиссия по прочим операциям	40 594	47 536
Итого комиссионных доходов	68 537	79 604
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(1 342)	(1 588)
Комиссия по операциям инкассации	(1 940)	(1 714)
Комиссия по прочим операциям	(2 471)	(2 425)
Итого комиссионных расходов	(5 753)	(5 727)
Чистые комиссионные доходы	62 784	73 877

21. Прочие доходы

	2015	2014
От выбытия (реализации) имущества	294	1 557
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 646	221
По другим банковским операциям	84	
По прочим (хозяйственным) операциям	34	31
Другие доходы	156	10 804
Итого прочих доходов	2 214	12 613

По статье "Другие доходы" в общей сумме отражена сумма (150 тыс. руб.) восстановленного резерва по условным обязательствам некредитного характера (2014г. – 10801 тыс. руб.).

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Расходы на персонал		79 722	70 978
Расходы по операционной аренде		13 941	12 750
Ремонт, обслуживание и выбытие имущества		8 292	16 186
Амортизация основных средств	10	2 849	3 551
Расходы на обеспечение безопасности		4 297	4 163
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		5 007	4 384
Налоги, кроме налога на прибыль		2 852	3 148
Расходы на услуги связи		2 558	2 520
Страхование		2 819	2 692
Канцелярские и прочие офисные расходы		1 234	1 611
Благотворительность и культурные мероприятия		160	488
Расходы на рекламу и маркетинг		1 129	697

Плата за профессиональные услуги	851	798
Прочие	499 982	13 984
Итого административных и прочих операционных расходов	625 693	137 951

В состав расходов, числящихся по строке «Прочие» в 2015г. отражены расходы в сумме 497 804 тыс. руб. по реализации кредитов, выданных клиентам, по договорам уступки прав требования (цессии). Банк полностью передал все риски и выгоды по таким активам. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований по кредитам, являлись улучшение качества активов Банка в целом, и улучшения качества кредитного портфеля в частности.

Кроме того, по этой же статье, в том числе отражена сумма 706 тыс. руб. отчисления резерва по условным обязательствам некредитного характера (2014г. - 10799 тыс. руб.).

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации (в т.ч. в части начисленных по текущим ставкам по резерву по заработанным отпускам сотрудников).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	32 534	5 384
Расходы по налогу на прибыль за год	32 534	5 384

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	(268 677)	(9 239)
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	(53 735)	(1 848)
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	86 269	7 232
Прочие невременные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	32 534	5 384

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2013	Изменения, отраженные в Отчете о прибыли или убытке	31.12.2014	Изменения, отраженные в Отчете о прибыли или убытке	31.12.2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Средства в банках	1 126	1 139	(13)	6	(19)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 360	3 609	(2 249)	32 213	(34 462)
Основные средства	63	208	(145)	27	(172)

Прочие активы	900	(438)	1 338	(1 090)	2 428
Средства клиентов	-	(3 053)	3 053	602	2 451
Прочие резервы	1 351	1 351	-	-	-
Прочие обязательства	1 111	2 567	(1 456)	776	(2 233)
Всего чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	5 911	5 384	527	32 534	(32 007)
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	5 911	5 384	527	32 534	(32 007)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

24. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки, риск ликвидности, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке создана и действует эффективная интегрированная система управления банковскими рисками как необходимое условие для дальнейшего устойчивого, динамичного развития Банка.

Банк планомерно проводит политику, направленную на расширение спектра предоставляемых услуг, внедряет новые продукты, расширяет спектр сегментов рынка банковских услуг. При этом нарастают и усложняются риски, но благодаря функционированию интегрированной системы управления рисками в Банке, они остаются контролируемыми и управляемыми.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками» разработанной банком на основании Устава ООО банка «Элита» В ней определены принципы организации и функционирования системы, управления рисками в соответствии с которой, контролировались риски по следующим направлениям:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Данной политикой предусмотрено, что контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Риск-менеджер;
- Заместители председателя Правления, главный бухгалтер;
- Все структурные подразделения банка.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка.

Согласно Политике управления банковскими рисками, деятельность органов управления банком в части управления банковскими рисками, распределена следующим образом:

- Общее собрание участников определяет основные направления деятельности Банка;
- Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику и положения по организации управления банковскими рисками и отчет о ее исполнении не реже одного раза в квартал;
- Председатель Правления Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и отчет о ее исполнении не реже одного раза в месяц;
- Правление Банка утверждает лимиты, осуществляет контроль использования лимитов основных банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля Банка;
- Заместители председателя Правления, главный бухгалтер осуществляют текущее управление и контроль за банковскими рисками;
- Риск-менеджер наделен полномочиями по выявлению, оценке и контролю банковских рисков;
- Структурные подразделения банка. Ответственны за текущее управление рисками.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет принципы организации и функционирования системы управления рисками.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип четкого определения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Политика банка в области кредитования направлена на эффективное управление активами, а именно - на увеличение кредитных вложений в бизнес корпоративных клиентов - устойчивых деловых партнеров Банка, доказавших свою кредитоспособность и имеющих хорошую историю кредитных взаимоотношений с Банком, с одновременным привлечением новых надежных заемщиков при сохранении качества кредитного портфеля.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике ООО банка «Элита».

Доля коммерческих кредитных вложений в валюте баланса осталась на прошлогоднем уровне, уменьшилась доля кредитов, предоставленных физическим лицам, соблюдались отраслевые кредитные лимиты; кредитный портфель диверсифицирован с учетом концентрации рисков по значимым для банка отраслям. Однако доход от полученных в 2015 году процентов по кредитам уменьшился по сравнению с 2014г. годом на 114 978 тыс.руб.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения 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 целях минимизации кредитного риска кредитные вложения распределены по отраслям экономики.

В соответствии с требованиями внутренних документов банка, а именно гл.4 Кредитной политики ООО банка "Элита", диверсификация кредитного портфеля по отраслям не превышает 40 % от величины кредитного портфеля юридических лиц банка,

(исключение - перерабатывающая отрасль, по которой общая величина ссудной задолженности не должна превышать 50 процентов от величины кредитного портфеля) (см. Примечание 7).

Финансовое состояние заемщика определяется при поступлении заявки на получение кредита на основе анализа его отчетности (показателей ликвидности, структуре активов и пассивов по степени сложности, показателей дебиторской и кредиторской задолженности и др.), а далее на регулярной основе в течение действия кредитного договора.

В основном Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса.

Предоставление крупных кредитов в течение 2015 года и по состоянию на 1 января 2016г. не превышает установленные Банком России нормативы.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- на стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком проводит сотрудник отдела активно-пассивных операций, анализ финансового положения заемщика проводит специалист планово-аналитического отдела, оценку качества и состояния обеспечения проводит ведущий экономист отдела активно-пассивных операций. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на разных сотрудников;
- каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита;
- кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика.

Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

Оценка кредитного риска осуществляется, в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банке «Элита»

Рыночный риск. В отчетном году Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, несущими процентный и фондовые риски (2014 – то же).

Валютный риск. Риск возникает при проведении операций в иностранной валюте вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств, в связи с колебанием валютных курсов. В данном случае источником риска является колебание валютных курсов.

Управление валютным риском на оперативном уровне осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка (член правления).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском Банка является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций, в разрезе отдельных валют, не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа и покупка валюты в наличной форме - через операционные кассы.

При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе.

Валютный риск незначительный в деятельности банка в связи с незначительным объемом проводимых операций. Банк не предоставлял кредиты и не привлекал средства клиентов в иностранной валюте.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	306 474	12 748	4 161	323 384
Оценочные обязательства	(145 010)	-	-	(145 010)
Чистая условная позиция	161 464	12 748	4 161	178 374

На отчетную дату 31 декабря 2014 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	516 036	1 946	8 490	526 472
Оценочные обязательства	(206 855)	-	-	(206 855)
Чистая условная позиция	309 181	1 946	8 490	319 617

Риск процентной ставки — это возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Текущее управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с учетом удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов; путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с «Положением о процентной политике в ООО банка «Элита».

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

В целях обеспечения эффективного управления процентного риска Банком применяются следующие меры:

1. производится расчет интегрального показателя различия в сроках привлечения и размещения средств Банка;
2. рассчитывается анализ маржи;
3. составляется ГЭП-анализ (определение размера разрыва между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок);

Для минимизации процентного риска банк стремится:

- к сбалансированности размещения кредитных ресурсов, образованных с помощью депозитов, по срокам и суммам;
- пытается прогнозировать уровень процентных ставок, основываясь на качественном анализе ситуации.

Правление банка пересматривает и утверждает новые процентные ставки по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях, что отражается в решениях Правления Банка.

Уровень процентного риска не превышает безопасных значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ

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

	2015 Рубли (%)	2014 Рубли (%)
Активы		
Средства в других банках:		
межбанковские кредиты:		
- до 30 дней	4,0	-
- от 31 до 90 дней	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам:		
- сроком до года	14,4	19,5
- сроком от 1 до 3 лет	22,1	18,8
- сроком более 3 лет	14,4	17,5
юридическим лицам:		
- сроком до 30 дней	17,0	-
- сроком от 31 до 90 дней	17,0	23,8
- сроком от 91 до 180 дней	19,0	17,7
- сроком от 181 дня до 1 года	17,5	15,7
- сроком от 1 до 3 лет	17,0	16,9
- сроком более 3 лет	-	16,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		17,5
Обязательства		
Средства других банков:		
Межбанковские кредиты:		
- сроком более 3 лет	7,6	7,8
Средства клиентов		
Физические лица:		
- сроком до 30 дней	0,1	0,1
- от 181 дней до 1года	9,1	10,4
- от 1 до 3 лет	10,7	9,4
- более 3 лет	8,4	8,3
Юридические лица:		
- до 30 дней	-	13,8
- сроком от 31 до 90 дней	7,0	13,2
- сроком от 91 до 180 дней	-	15,7
- сроком от 181 дня до 1 года	7,8	10,3
- сроком от 1 до 3 лет	-	5,1
- сроком более 3 лет	8,2	4,0

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из

имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Порядок контроля за риском ликвидности осуществляет Правление Банка в соответствии с «Положением о политике ООО банка «Элита» по управлению и оценке ликвидности».

Текущее управление риском ликвидности происходит на ежедневной основе в соответствии с внутрибанковскими документами и обеспечивается мониторингом и планированием позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на кредитные продукты по срокам кредитования, эффективным размещением временно свободных средств, гибкой системой ценообразования.

Банком в течение всего 2015 года выполнялись все установленные Банком России обязательные экономические нормативы, связанные с риском ликвидности.

Управление риском ликвидности проводится на постоянной основе:

- расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе доводится до Председателя Правления Банка;
- составляется краткосрочный прогноз ликвидности не реже 1 раза в месяц;
- проводится мониторинг остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- составляется ежедневный прогноз предстоящих платежей и поступлений.

Политика управления ликвидностью предусматривает процедуры контроля обязательных нормативов, установленных Банком России, анализа и планирования денежных потоков, контроля возможности краткосрочного заимствования и составления мобилизационного плана на случай непредвиденного наступления кризисного момента.

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

- Норматив мгновенной ликвидности ($H2 \geq 15$). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 79,5 (2014г.: 51,6);
- Норматив текущей ликвидности ($H3 \geq 50$). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 126,9 (2014г.: 70,8);
- Норматив долгосрочной ликвидности ($H4 \leq 120$). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 31,6 (2014г.: 67,4).

Вклады физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2015 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	674	3 370	4 044	115 213	-	123 300
Средства клиентов – физические лица	92 435	172 765	254 416	536 541	-	1 056 157
Средства клиентов – прочие	285 048	182 440	24 941	228 007	-	720 436
Прочие заемные средства	2 367	11 838	14 206	113 645	383 628	525 684
Финансовые гарантии	96 920	-	-	-	-	96 920
Неиспользованные кредитные линии	48 090	-	-	-	-	48 090

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2014 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 181	5 904	7 085	198 435	-	212 605
Средства клиентов – физические лица	93 078	246 274	205 318	145 132	-	689 802
Средства клиентов – прочие	992 079	215 869	336 816	233 542	-	1 778 305
Финансовые гарантии	118 796	-	-	-	-	118 796
Неиспользованные кредитные линии	88 059	-	-	-	-	88 059

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делённым сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	311 683	-	-	-	-	-	311 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	9 903	9 903
Средства в других банках	151 917	-	-	-	-	-	151 917
Кредиты и дебиторская задолженность	40 957	757 855	482 291	547 396	65 211	-	1 893 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	41 749	-	-	-	-	41 749
Итого финансовых активов	504 557	799 604	482 291	547 396	65 211	9 903	2 408 962
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	(106 310)	-	-	(106 310)
Средства клиентов	(377 208)	(345 819)	(258 239)	(668 785)	-	-	(1 650 051)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(349 700)	-	(349 700)
Итого финансовых обязательств	(377 208)	(345 819)	(258 239)	(775 095)	(349 700)	-	(2 106 061)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	127 349	453 784	224 052	-227 699	-284 489	9 903	302 901

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31
декабря 2015 года**

127 349 581 134 805 186 577 486 292 998 302 901 -

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные / с неопре- делённым сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	404 659	-	-	-	-	-	404 659
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	20 014	20 014
Средства в других банках	331 546	-	-	-	-	-	331 546
Кредиты и дебиторская задолженность	252 248	775 985	489 552	709 621	61 004	-	2 288 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	37 599	-	-	-	-	37 599
Итого финансовых активов	988 453	813 584	489 552	709 621	61 004	20 014	3 082 228
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	(168 175)	-	-	(168 175)
Средства клиентов	(1 083 971)	(426 917)	(492 364)	(340 863)	-	-	(2 344 115)
Итого финансовых обязательств	(1 083 971)	(426 917)	(492 364)	(509 038)	-	-	(2 512 290)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(95 518)	386 667	(2 812)	200 583	61 004	20 014	569 938
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(95 518)	291 149	288 337	488 920	549 924	569 938	-

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Основной целью в управлении операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и, как следствие, повышение доходности операционного процесса и рентабельности предприятия в целом.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска предполагается создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Создание базы предполагает сбор информации на основании журнала регистрации событий. Журнал регистрации событий ведется ответственными сотрудниками в каждом структурном подразделении. Ежемесячно журналы направляются в комиссию по контролю за рисками с целью сбора информации, оценки операционного риска.

С созданием базы данных осуществляется использование метода статистического анализа. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в прошлом. При применении этого метода исходными данными будет служить информация, накопленная в аналитической базе данных.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Разработка и реализация (внедрение) мер проводится комиссией по контролю за рисками и службой внутреннего контроля, совместно с руководителями подразделений, осуществляющими данный вид операций.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, служащих Банка. Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку, утверждает Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита».

Председатель Правления Банка ежегодно представляет отчет Наблюдательному Совету Банка об управлении операционным риском в Банке.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска включает:

Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Система автоматизации банковских процессов и защиты информации отражена в Политике информационной безопасности в ООО банке «Элита». Политика информационной безопасности определяет базовые понятия обеспечения информационной безопасности Банка, устанавливает формализованные правила обращения с информацией, подлежащей защите, содержит порядок защиты технических средств на случай возникновения нештатных ситуаций.

Создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из методов минимизации операционного риска является постоянное и системное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки, квалификации специалистов Банка.

Правовой риск и репутационный риск. В целях эффективного управления рисками в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления правовым риском» и «Положением об организации управления риском потери деловой репутации» в ООО банк «Элита». В соответствии с этими документами Банком проводится выявление и анализ причин возникновения риска, изучается влияние факторов риска на деятельность и финансовое состояние Банка.

С целью минимизации правовых рисков Банк уделяет значительное внимание тщательной проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организации постоянного контроля соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных и нормативных актов РФ, а также внутренних документов Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском Банком предпринимаются следующие меры:

1. отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

2. своевременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Документы, касающиеся изменений в банковском законодательстве, оперативно доводятся до руководителей соответствующих подразделений и непосредственных исполнителей.

Все внесенные изменения во внутренние документы Банка либо утвержденные новые внутренние документы в обязательном порядке доводятся до сведения служащих или руководителей под роспись в листе согласования.

Для обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне во внутренних документах Банка, регламентирующих банковские операции и другие сделки, осуществляемые Банком, в обязательном порядке согласовываются с начальником юридического отдела.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- все банковские операции и сделки в Банке осуществляются в соответствии с внутренними регламентами, положениями, порядками, инструкциями.

- учет требований законодательства Российской Федерации, принятие своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;

- постоянное повышение профессионального уровня сотрудников Банка;

- осуществление на постоянной основе контроля за соответствием действующему законодательству заключаемых Банком договоров, как непосредственно связанных с банковской деятельностью (кредитные, депозитные, банковского счета и др.), так и обеспечивающих его хозяйственную деятельность;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- контроль со стороны службы внутреннего контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки;

- обеспечение доступа всех служащих к актуальной информации по законодательству.

С целью минимизации репутационных рисков Банком определены критерии сомнительности банковских операций, порядок осуществления внутреннего контроля по всем направлениям деятельности, разработана программа тщательной идентификации и изучения клиентов, соблюдаются этические принципы банковской деятельности.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации, на приемлемом уровне, внутренними документами Банка определены:

1. Порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;

2. Порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3. Порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей.

Одним из основных элементов управления риском потери деловой репутации является соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента» и принципа «Знай своего служащего».

Основные процедуры, осуществляемые в целях реализации принципа «Знай своего клиента», изложены в «Положении об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «Элита». Основные положения принципа «Знай своего служащего» отражены в Приложении №3 к настоящему «Положению об организации управления риском потери деловой репутации в ООО банке «Элита»».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.
- осуществляется мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

25. Управление капиталом

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 10%. По состоянию на конец 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 22,3% (31.12.2014 – 18,0%).

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

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Принятое в 1998 году (позже обновлено) Базельское соглашение рекомендует минимальный уровень достаточности совокупного капитала в размере 8%.

Банк России с целью повышения устойчивости банковского сектора в 2014 году начал комплексное внедрение международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III.

Срок начала применения новых требований к расчету капитала и достаточности капитала установлен с 1 января 2014 года.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены Банком России в размере 5 и 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1 января 2015 года — 6%). Уровень требований к достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве минимального значения норматива, а также предусматривается к применению в качестве критерия для расчета показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

	31.12.2015	31.12.2014
Капитал 1го уровня (тыс. руб.)	214 276	524 120
Капитал 2го уровня (тыс. руб.)	349 701	30
Итого капитал (тыс. руб.)	563 977	524 150
Показатель достаточности базового капитала (%)	8,5	18,0
Показатель достаточности капитала (%)	22,3	18,0

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. В 2014г. в результате судебного разбирательства и на основании решения суда о признании сделки покупки помещения Банком недействительной Банк передал ранее купленное помещение правообладателю. В результате Банк понес расходы от выбытия помещения в сумме 10 799 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 Банком был подан иск в судебные инстанции на возмещение убытков лицом, продавшим Банку указанное помещение. Арбитражным судом Калужской области вынесено решение от 07.03.2015г. о взыскании с индивидуального предпринимателя в пользу Банка задолженность в сумме 9500 тыс. руб., проценты за пользование чужими денежными средствами в сумме 257 тыс. руб. Исполнительное производство о взыскании задолженности по вышеуказанному решению Арбитражного суда Калужской области возбуждено 25.05.2015г. В 2015г. заемщик Банка (юридическое лицо) обратился в судебные инстанции с иском к Банку о несоблюдении условий кредитного договора (14.12.2015 возбуждено дело.). Иск будет удовлетворен Банком, возможные расходы Банка могут составить 559 тыс. руб.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера (2014 – то же).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

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:

	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные кредитные линии	48090	88 059
Гарантии выданные	96920	118796
За вычетом резервов по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	145 010	206 855

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и выданным Банком гарантиям, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Банком не резервировались.

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банком передано в залог ОАО «МСП Банк» требований по ссудной задолженности на общую сумму 106 310 тыс. руб., под привлеченные на целевой основе срочные межбанковские кредиты для кредитования предприятий реального сектора, относящихся к малому и среднему бизнесу (Примечание 12) (31.12.2014 года – 78 175 тыс. руб.).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31.12.2014 года – то же).

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличалась 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.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2015 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	311 683	-	-	311 683
Средства в других банках	151 917	-	-	151 917
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 893 710	1 893 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	41 749	41 749
Итого финансовых активов	463 600	-	1 935 459	2 399 059
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	106 310	106 310
Средства клиентов	-	-	1 650 051	1 650 051
Прочие заемные средства	-	-	349 700	349 700
Итого финансовых обязательств	-	-	2 106 061	2 106 061

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости за 31 декабря 2014 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	404 659	-	-	404 659
Средства в других банках	331 546	-	-	331 546
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 288 410	2 288 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	37 599	37 599
Итого финансовых активов	736 205	-	2 326 009	3 062 214
Финансовые обязательства				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	-	(168 175)	(168 175)
Средства клиентов	-	-	(2 344 155)	(2 344 155)
Итого финансовых обязательств	-	-	(2 512 330)	(2 512 330)

27. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Участ- ники об- щества	Ключев ой управле- н- ческий персон ал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключево й управле- н- ческий персона л	Прочие связан- ные сто- роны
Активы-						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
физические лица (ставка 10%)	-	695	673	-	1 235	275
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:						
физические лица	-	42	20	-	44	16
Обязательства						
Средства клиентов:						
Срочные депозиты	-	-	-	25 000	-	-
Неснижаемые остатки юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Остатки на расчётных счетах	-	-	-	160 015	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-

Привлеченные депозиты способствовали росту ресурсной базы Банка для размещения в реальный сектор экономики.

	2015			2014		
	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Участ- ники об- щества	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны
Процентные доходы	-	73	55	-	204	13
Процентные расходы	-	-	-	4 858	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	2015			2014		
	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники общества	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	-	-	500	-	-	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами в течение периода	-	(40)	(102)	-	(1000)	(25)

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 2015г. соблюдались (2014 – то же).

Выплаты управленческому персоналу в течение 2015 года составили 9 634 тыс. руб. (2014 год – 9 392 тыс. руб.). После отчетной даты предполагается выплата нефиксированной части оплаты труда управленческому персоналу в сумме 583 тыс. руб., в т.ч.: краткосрочные выплаты 378 тыс. руб., долгосрочные – 205 тыс. руб.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором. Кроме того, на основании Положения об оплате и стимулировании труда исполнительных органов и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками ООО банк «Элита», утвержденного решением Наблюдательного Совета 25 сентября 2015 года, 40% от начисленной нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов относятся к долгосрочным выплатам, выплачивается с рассрочкой платежа на 3 года равными долями и подлежит корректировке в зависимости от выполнения определенных показателей, включая возможность сокращения или полной отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку и по направлениям деятельности. Выплаты членам Наблюдательного Совета Банка не предусмотрены и не осуществлялись.

28. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2015г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных,

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

(b) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(c) Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Председатель Правления



В.Ю. Ванцов

Главный бухгалтер

О.Н. Степанова

28 апреля 2016 года

