



КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

(Закрытое Акционерное Общество)

362025, РСО - Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24
(8672) — 540417, 540418, т/ф (8672) — 540419

Руководство АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) несет ответственность за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах:

- финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года,
- результаты деятельности за 2015 год,
- изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- движение денежных средств за 2015 год.

в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

* При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильности выбора и применение принципов учетной политики,
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации,
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и результаты деятельности Банка,
- оценку способности Банка продолжить 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 раскрыть и объяснить сделки Банка, а также в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении и обеспечить соответствие годовой финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года, была утверждена Руководителем Банка 01.06. 2016 года.

Председатель Правления



Шаталов М.М.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО

Годовая финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленная в соответствии
с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Отчет о финансовом положении по МСФО на 31.12. 2015 года.	Примечание	на 31.12.2015 г	на 31.12.2014 г
Показатели			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	5	297 597	186 462
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5	1887	9 527
Средства в других банках	5	10 379	28 486
Прочие размещенные средства	7	73	1 406
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	8	366 932	374 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-
Инвестиции, в дочерние и зависимые компании	11	-	-
Основные средства	14.1	73 926	79 701
Нематериальные активы	14.3	-	-0-
Налоговый актив	8.1.	26	(2098)
Материальные запасы	15	112	129
Прочие активы	16	1 096	5 976
Итого активов		752 028	684 195
Обязательства			
Средства других банков	17	0	0
Средства клиентов	18	344 291	348 655
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	43 000	7 000
Прочие заемные средства	19	0	0
Прочие обязательства	22	1 785	160
Налоговое обязательство	23	(987)	(5 766)
Итого обязательств		388 089	350 049
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	25	351 595	351 595
Эмиссионный доход	26	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27	-	-
Фонд переоценки ОС и НМА	27.1	1 948	1 948
Фонд накопления	27.2	-	-
Фонд специального назначения	27.2	-	-
Резервный фонд	27.2	-	-
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлых лет	28.	10 586	(6815)
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	28	(190)	(12 582)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		363 939	334 146
Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала)		752 028	684 195

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)



Шагалов М.М.

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)



Бригаева О.С.



Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Отчет о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2015года.	Примечание	за 2015год	за 2014 год
Процентные доходы по кредитам	29	122 546	108 640
Процентные доходы по ценным бумагам	-	-	-
Процентные расходы	29	(24 468)	(17 278)
Чистые процентные доходы		98 078	91 362
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	30	(51 721)	(29 942)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		46 357	61 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	31	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32	370	131
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33	6 660	10 317
Комиссионные доходы	34	3 654	3 562
Комиссионные расходы	34	(574)	(259)
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	35	(4 479)	(43 584)
Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных			
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения			
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(6 374)	1372
Прочие операционные доходы	36	23	56
Чистые доходы (расходы)		45 637	33 015
Административные и прочие операционные расходы	36	(45 750)	(41 828)
Операционные доходы/расходы	36	(113)	(10 484)
Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения			
Прибыль до налогообложения		(113)	(10 484)
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	37	(77)	(2098)
Прибыль/убыток за отчетный период		(190)	(12 582)
Прибыль /убыток на акцию	38	0,0005	0,036

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

01.06.2016

Машин
Обриева



Отчет
о совокупных доходах по состоянию на 31 декабря 2015года

Наименование показателей	2015год	2014год
Прибыль /убыток за период, признанная в отчете о финансовых результатах	(190)	(12582)
Прочие компоненты совокупного дохода		
Основные средства		
- изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- переоценка	-	-
- обесценение	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Накопленные курсовые разницы		
- изменение валютных курсов	-	-
- доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода за год	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- изменение фонда переоценки основных средств	-	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
- изменение фонда накопления курсовых разниц	-	-
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		
Итого совокупный доход за период	(190)	(12 582)

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

01.06.2016

Шатапов М.М.
Обриева



Отчет об изменении собственных средств (капитала) за отчетный период

	Уставный капитал	Фонд переоценки ОС	Резервный фонд	Прибыль текущего года	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2011 года	241 091	5 453	0	24 282	(17 694)	253 132
Прибыль/убыток за 2012 год	0	-	-	26 236	(14 176)	12 060
Прочий совокупный доход/расход за год	58 320	(3 505)	-	-	-	54 815
Итого совокупный доход за год	58 320	(3 505)	0	26 236	14 176	66 875
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	299 411	1 948	0	50 518	(31 870)	320 007
Прибыль/убыток за 2013 год	-	-	-	(37 804)	2 804	(35 000)
Прочий совокупный доход/расход за год	52 184	-	-	-	-	52 184
Итого совокупный доход за год	52 184	0	0	(37 804)	2 804	17 184
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	351 595	1 948	0	12 714	(29 066)	337 191
Прибыль/убыток за 2014 год	-	-	-	(25 296)	22 251	(3 045)
Прочий совокупный доход/расход за год	0	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	0	-	-	(25 296)	22 251	(3 045)
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	351 595	1 948	0	(12 582)	(6 815)	334 146
Прибыль/убыток за 2015 год	-	-	-	12 392	17 401	29 793
Прочий совокупный доход/расход за год	0	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	0	-	-	12 392	17 401	29 793
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	351 595	1 948	0	(190)	10 586	363 939

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

М.М. Шагалов

Шагалов М.М.

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

О.Ц. Бритаева

Бритаева О.Ц.



01.06.2016

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2015 года.

Наименование показателей	2015 год	2014 год
Денежные средства, полученные/использованные от операционной деятельности	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>
Проценты полученные	123 422	109 582
Проценты, полученные по ценным бумагам	-	-
Проценты уплаченные	(26 727)	(22 059)
Комиссии полученные	3 654	3 562
Комиссии уплаченные	(574)	(259)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	370	131
Доходы/расходы от предоставления активов по ставке выше/ниже рыночных	39 671	(43 584)
Прочие операционные доходы	23	(162)
Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	(51 692)	(49 649)
Расход/ возмещение по налогу на прибыль	(463)	(4516)
Денежные средства, полученные от/использованные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	87 684	36 630
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистый(прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБРФ	7 640	6594
Чистый (прирост)/снижение денежных средств в кредитных организациях	-	-
Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам	-	-
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	(44 523)	(6467)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(297)	(897)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(2 599)	2184
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам ЦБ РФ		0
Чистый прирост/снижение денежных средств в других кредитных организациях		0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов (не кредитных организаций)	(4 364)	(25 697)
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	36 000	(13 500)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	10 280	(3 296)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	89 821	(22 005)
Денежные средства полученные / использованные от инвестиционной деятельности	0	0
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" Всего		
В том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
Выбытие ОС	(3 453)	(720)
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(3 453)	(720)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставной капитал	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные ФБ РФ,	6 660	10 371
Прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	93 028	(12354)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	214 948	227 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	307 976	214 948

Председатель Правления
 АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
 АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

01.06.2016

Шаталов
Бритаева



Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

1.	Основная деятельность Банка	2
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3.	Основы представления отчетности	4
4.	Принципы учетной политики	8
5.	Денежные средства и их эквиваленты	22
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	22
7.	Средства в других банках	22
8.	Кредиты и дебиторская задолженность	23
9.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
10.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
11.	Инвестиции в ассоциированные организации	24
12.	Гудвил	25
13.	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	25
14.	Основные средства и нематериальные активы	25
15.	Материальные запасы	26
16.	Прочие активы	26
17.	Средства других банков	27
18.	Средства клиентов	27
19.	Прочие заемные средства	27
20.	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
21.	Финансовые обязательства	28
22.	Прочие обязательства	28
23.	Уставный капитал и эмиссионный доход	29
24.	Прочие компоненты совокупного дохода (Фонды)	30
25.	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	31
26.	Процентные доходы и расходы	33
27.	Резерв под обесценение кредитного портфеля	33
28.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33
29.	Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	33
30.	Комиссионные доходы и расходы	34
31.	Операционные расходы/ доходы	35
32.	Налог на прибыль	36
33.	Прибыль/(Убыток) на акцию	38
34.	Сегментный анализ	38
35.	Управление финансовыми рисками	38
36.	Управление капиталом	42
37.	Условные обязательства	42
38.	Производные финансовые инструменты	42
39.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
40.	Операции со связанными сторонами	44
41.	Приобретения и выбытия	44
42.	События после отчетной даты	44
43.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45

Примечания к годовой финансовой отчетности АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Примечание 1.

Основная деятельность Банка.

Финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, подготовлена в соответствии с требованиями:

- Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО)
- Указанием Банка России от 02.03. 2015 года N 3580-У "О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности",

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО (далее - финансовая отчетность), включает:

- * Отчет о финансовом положении на 31.12.2015 года;
- * Отчет о финансовых результатах за 2015 год;
- * Отчет о совокупных доходах за 2015 год;
- * Отчет об изменениях в собственном капитале за 2015 год;
- * Отчет о движении денежных средств за 2015 год;
- * Примечания, состоящие из:
 - краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
 - сравнительной информации за предыдущий период.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации

Финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, включает финансовую отчетность:

- * Головного отделения Банка АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) его филиала, в том числе:
 - * Филиала – «Премьер Классик» АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО),
Фактическое местонахождение филиала: Россия, РСО – Алаания, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.
 - * Дополнительного офиса, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
 - местонахождение дополнительного офиса:
Россия, РСО – Алаания, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.
 - * Дополнительного офиса № 2, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
 - местонахождение дополнительного офиса:
Россия, РСО – Алаания, 363750, г. Моздок ул. Кирова, д. 64

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие.

Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная финансовая отчетность представляет только **финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 2015 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетное обслуживание физических лиц

Банком проводятся операции с иностранной валютой, в том числе:

- обмен иностранной валюты
- производятся денежные переводы без открытия банковского счета при помощи системы «Контакт Online» и системы «ЛИДЕР», системы «Анелик» и системе «Золотая Корона».

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ « КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Дата регистрации Центральным Банком России **24 июля 1996 года.**
Регистрационный номер: **3298**

Корреспондентский счет 3010181060000000758 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ
БИК 049033758
ИНН 1501012538

Юридический адрес: 362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
Почтовый адрес: 362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Телефон: 54-04-54; 54-04-17;
Факс: 54-04-16,
Сайт www.akbkeb.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа № 1021500000730, серия 15 от 21.10.2002 года.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ От 02 сентября 1996 года. Код постановки на учет – 151501001.

По состоянию на 31.12.2015 года Банк имеет:

Лицензию № 3298 от 25.06.2008 года, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады(до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Устав АКБ « *Классик Эконом Банк* » (ЗАО) утвержден собранием Акционеров (Протокол № 1 от 16.06. 1995 года.)
Последняя редакция Устава утверждена собранием Акционеров (Протокол № 5 от 24.08.2010 года.)

Уставный капитал АКБ « *Классик Эконом Банк*» (ЗАО) (*по РСБУ*) по состоянию на 31.12.2015 года составил 313 104 000 руб.

- Доли в уставном капитале (*по РСБУ*) сложились следующим образом:
- доля юридических лиц составляет – 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
 - доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей или - 91,72%.

Уставный капитал АКБ « *Классик Эконом Банк*» (ЗАО) (*по МСФО*) по состоянию на 01.01.2015 года составил 351 595 000 руб.

- Доли в уставном капитале (*по МСФО*) сложились следующим образом:
- доля юридических лиц составляет – 29 112 066 рублей или - 8,28%,
 - доля физических лиц составляет - 322 482 934 рублей или - 91,72%.

Примечание 2.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) находится на территории Республики Северная Осетия - Алания и осуществляет свою деятельность с 24 июля 1996 года в рамках рублевой лицензии по работе с юридическими и физическими лицами. Руководством банка регулярно анализируется рынок банковских услуг, отслеживаются происходящие изменения и своевременно принимаются решения по регулированию политики банка, что позволяет сохранять уровень достаточный для удовлетворения потребности клиентов.

В состав клиентуры Банка входят предприятия, строительной индустрии, торговые организации, предприятия сферы обслуживания, частные предприниматели.

В настоящее время услугами банка пользуются все слои населения региона

В ближайший период развития в качестве основного источника доходов Банк рассматривает доходы от кредитования малого и среднего бизнеса, однако розница может стать динамичным направлением бизнеса, генерирующим для Банка значительные ресурсы.

Уже сейчас отмечается спрос на банковские услуги со стороны частного сектора и потребительскому кредитованию Банк отводит особую роль.

Банком постоянно ведется работа по улучшению технического оснащения рабочих мест.

Вместе с тем, сложившаяся экономическая ситуация в России по-прежнему ограничивает объемы операций 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.

Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3.

Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность, представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2013 года.

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

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Входящие остатки на начало отчетного периода (на 01 января 2015 года) подвергались трансформации в предыдущей отчетности Банка за период, закончившийся 31 декабря 2014 года, составленной в соответствии с МСФО, и Письмом Центрального Банка России от 06.02.2013 г. N 234 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».

Банк составляет финансовую отчетность по МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о финансовых результатах, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями МСФО;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:
- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о финансовых результатах и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о финансовых результатах и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску - Совет Директоров.

Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета.

Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет

- 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и
- 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:
 - (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,
 - (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Данные поправки стандарта не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое

- (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями;
 - (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода и
 - (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.
- Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Обязательные платежи» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль.

Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора.

Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

1. Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:
 - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
 - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и
 - оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
2. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов.

Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

3. Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

4. Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

5. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6. Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (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 представляют собой изменения в семи стандартах.

1. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

2. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что:

- обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32,
- любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

2. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

3. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

4. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями.

В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

- должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;
- должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;
- должны быть последовательными от периода к периоду;
- должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

3. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

4. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями.

В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

- должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;
- должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;
- должны быть последовательными от периода к периоду;
- должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Банк оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо:

- а) по справедливой стоимости, либо
- б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин:

- суммы, уплаченной за приобретенную компанию,
- суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании,
- и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Банка взаимоисключаются.

Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда убытки не могут быть возмещены.

Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно.

Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Банка.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия.

Банк применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия.

Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в собственных средствах.

Банк отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в отчете об изменениях в составе собственных средств.

4.2 Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

Когда Банк утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе.

Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Банк осуществил непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

4.3 Ключевые методы оценки Финансовые инструменты — основные подходы к оценке.

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

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов.

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.5 Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовые активы,

- а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом,
- б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом
 - также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив не связанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного «репо» с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца.

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

4.7 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.8 Торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Банк может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.9 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они реклассифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо».

Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о финансовых результатах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток."

4.10 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или
 - управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.
- Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

4.11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения.

Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Банк может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

4.13 Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными 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 отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о финансовых результатах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14 Кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с выдачи денежных средств заемщиком. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о финансовых результатах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о финансовых результатах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15 Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства 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.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуются на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

4.16 Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности.

Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

4.17 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 обязательств 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания; и
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

4.18 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможной переоценкой впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.19 Гудвил.

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

4.20 Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.21 Амортизация.

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

- Здания - 3,23 % в год, исходя из 31-летнего срока полезного использования;
- Офисное оборудование и вычислительная техника - 20 % в год, исходя из 5-летнего срока полезного использования;
- Автотранспортные средства - 8,33 % в год, исходя из 12-летнего срока полезного использования;
- Прочие основные средства - 20 % в год, исходя из 5-летнего срока полезного использования;
- Мебель и прочее оборудование - 10,0% в год, исходя из 10-летнего срока полезного использования;
- Сигнализация - 8,33 % в год, исходя из 12-летнего срока полезного использования;
- Улучшения арендованного имущества проводятся - в течение срока аренды

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

Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия),
- даты прекращения признания данного актива.

4.22 Нематериальные активы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.23 Инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность – это не занимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

4.24 Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.25 Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и не дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о финансовых результатах.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о финансовых результатах по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства».

Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного

использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

4.26 Запасы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО).

Чистая цена продажи – это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже.

4.27 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил.

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.28 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления банку денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами.

Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.29 Средства клиентов.

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

4.30 Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о финансовых результатах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" консолидированного отчета о финансовых результатах.

4.31 Субординированные депозиты.

Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Требования кредиторов по субординированным депозитам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

4.32 Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости.

Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом.

Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Банк может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Банк не применяет учет хеджирования.

4.33 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.34 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.35 Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.36 Привилегированные акции

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в ОПУ как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.37. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.38 Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены.

Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

4.39 Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, 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 выпуск обязательства 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 финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

4.40 Признание выручки — продажа товаров.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

4.41 Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

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

Основные средства Банка, в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства Банка в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

4.42 Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении.

В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.43 Взаимозачет.

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

4.44 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода.

МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

За период с 1992 года по 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	Коэффициент
1992	1,18
1993	1,21
1994	1,1
1995	1,07
1996	1,02
1997	0,92
1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2012 года.

Не денежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие по состоянию на 31 декабря 2012 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о финансовых результатах как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках *скорректированы* с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и несения расходов в течение года, за исключением отраженных в отчете о финансовых результатах следующих позиций:
- резерв под обесценение кредитов;
- резерв по обязательствам кредитного характера;
- резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения;
- резерв под обесценение не денежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

4.45. Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство (резервы) представляют собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства (резервы) 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.

4.46 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Банка. Банк осуществляет выплаты в негосударственный пенсионный фонд в отношении определенных групп сотрудников (план с установленными взносами). Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в отчете о финансовых результатах.

4.47 Отчетность по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Банка финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации.

Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

4.48. 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.

4.49 Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	тыс. руб.		
	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.	Отклонения %
Наличные средства	69 938	45380	35,11
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	227 659	141082	38,03
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	10 379	28486	-63,56
Резервы на возможные потери	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	307 976	214948	30,20

(денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, - отсутствуют)

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2015 года по данным финансового учета составили:

- по РСБУ - 307 976 руб.
- по МСФО - 307 976 руб.

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

К данной категории Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи:

- Российские государственные облигации,
- Муниципальные облигации,
- Корпоративные облигации,
- Векселя

по состоянию на 31 декабря 2015 года в отчетности Банка - не значатся.

Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках (прочие размещенные средства)

Прочие размещенные средства в кредитных организациях по состоянию на 31.2015 года составили -73 тыс. руб.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Показатели	тыс. руб.	
	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Текущие кредиты <i>по РСБУ</i>	515 972	532 433
Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной	96	3 397
Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной	(4 575)	(44 180)
Итого текущие кредиты по МСФО	511 493	488 548
Просроченные кредиты	81 125	50 302
Всего кредиты по МСФО	592 618	539 151
В том числе: Юридические лица	472 304	426 177
Физические лица	37 291	60 773
Ч / Предприниматели	1 898	1 898
Просроченные кредиты	81 125	50 302
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015 г. <i>по РСБУ</i>	227 524	174 178
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-

Корректировка резерва под обесценение кредитов <i>по МСФО</i>	1 838	20 991
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2015 г. <i>по МСФО</i>	225 686	153 187
В том числе: Юридические лица	143 125	103 891
Физические лица	7 560	13 314
Ч / Предприниматели	398	398
Просроченные кредиты	74 603	35 583
Итого кредиты за минусом резервов по МСФО	366 932	378 790
В том числе: Юридические лица	329 179	322 286
Физические лица	29 731	40 286
Ч / Предприниматели	1 500	1 500
Просроченные кредиты	6 522	
Резервы под обязательства кредитного характера	0	0
Просроченные кредиты	0	0

Для целей трансформации по *МСФО* кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оценены 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.

Объем просроченных кредитов, в 2015 году составил - 81 125 тыс. руб. или - 13,7% , что в сравнении с 2014 годом (9,5%) выше на - 4,2%.

Справедливая стоимость кредитов *по МСФО* составила - 366 932 тыс. руб.(592 618 - 225 686).

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.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование, включая сельскохозяйственную технику;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество,
- земельные участки;
- объекты незавершенного строительства;
- имущественные права,
- поручительства,
- банковские гарантии,
- государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам. В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога.

Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры.

Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

8.1. Налоговые активы по МСФО

Дебиторская задолженность по налогам в балансе по состоянию на 31.12.2015 года по РСБУ и по МСФО составила 26 тыс. руб., в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 26 499 руб.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые удерживаются в течении 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, в том числе:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
- обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам

по состоянию на 31.12.2015 года в финансовой отчетности Банка - не значатся.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляющие собой:

- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,
- обеспечения, предоставленные третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи, по состоянию на 31.12.2015 года в финансовой отчетности Банка - не значатся.

11. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации.

Инвестиции в ассоциированные организации по состоянию на 31.12.2015 года в финансовой отчетности Банка - не значатся.

12. Гудвил.

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил возникает при:

- объединении компаний,
- приобретении дочерних организаций,
- приобретением ассоциированных организаций.

По состоянию на 31.12.2015 года гудвил в финансовой отчетности Банка - не значится.

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи:

- Российские государственные облигации, муниципальные облигации, корпоративные облигации, векселя
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в отчетности Банка - не значатся.

14. Основные средства

14.1. Основные средства

При первичном применении МСФО (трансформация Баланса за 2004 год) стоимость основных средств, приобретенных Банком до 2002 года, была приведена (инфлирована). Сумма инфляции составила - 5 453 тыс. руб.

АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО) стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2015 г. по МСФО тыс. руб.

	Земля	Здания	Офисное и комп. оборудование	мебель	Транспорт средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2013 г. по МСФО	101	113 377	5 966	1 210	288	120 942
Изменения за 2013 год	-				-288	
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2014 г. по МСФО	101	113 377	5 966	1 210	288	120 942
Изменения за 2014 год	-				-288	
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2015 г. по МСФО	101	113 377	5 966	1 210	0	120 654
Накопленная амортизация на 31.12.2012 г. по МСФО	-	23 243	4 844	700	8	28 795
Амортизационные отчисления 2013 г.	-	5 653	34	571	8	6 266
Накопленная амортизация на 31.12.2013 г. по МСФО	-	28 896	5 415	734	16	35 061
Изменение амортизационных отчислений 2014 г.	-	5 653	220	34	-16	5 891
Накопленная амортизация на 31.12.2014 г. по МСФО	-	34 549	5 635	768	0	40 952
Изменение амортизационных отчислений 2015 г.	-	5 653	89	33	0	5 775
Накопленная амортизация на 31.12.2015 г. по МСФО	-	40 202	5 724	801	0	46 727
Остаточная стоимость ОС на 31.12.2015 г.	101	73 175	242	409	0	73 927

Стоимость основных средств *по РСБУ* по состоянию на 31.12.2015 года в сумме - 118 705 тыс. руб. скорректирована *в МСФО* до суммы - 120 654 тыс. руб., *в том числе за счет:*

- инфлирования стоимости ОС при первичном применении *МСФО* (в 2004 году) - 5 453 тыс. руб.,
- списания стоимости основных средств за счет переоценки в 2012 году - 3 505 тыс. руб.

14.2. Амортизация.

Амортизационные отчисления, накопленные на 31.12.2015 года (*по РСБУ*) в размере - 60 220 тыс. руб., скорректированы *в МСФО* до размера - 46 727 тыс. руб., *в том числе за счет:*

- Восстановлены амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2015 года, *по РСБУ* - 52 300 тыс. руб.,
 - Амортизационные отчисления, начисленные за 2015 год, *по РСБУ* составили - 7 920 тыс. руб.
 - Амортизационные отчисления, накопленные на 01.01.2014 года, *по МСФО* составили - 40 952 тыс. руб.,
 - Амортизационные отчисления, начисленные за 2015 год *по МСФО* составили - 5 775 тыс. руб.
- Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2015 года составила - 73 927 тыс. руб. (120 654 - 46 727)

14.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы, в бухгалтерском учете по российским стандартам и по стандартам МСФО по состоянию на 31.12.2015 года - не значатся.

15. Материальные запасы

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2015 г.	На 31.12.14 г.
Материальные запасы по стандартам РСБУ		
Материалы (счет 61008)	112	129
Внеоборотные запасы (счет 61011)	1 092	9 092
Резервы на возможные потери	-	-
Итого Материальные запасы по стандартам РСБУ	1 204	9 221
Корректировки по МСФО	1 092	9 092
Резервы на возможные потери (восстановлен)	-	-
Итого материальные запасы по МСФО	112	129

Вне оборотные запасы (счет 61011), представляют собой обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, и являются объектами недвижимости и товарными запасами, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Данные внеоборотные запасы не относятся к категории "материалы" и классифицируются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», как прочие активы,

в том числе:

- в 2014 году в сумме - 9 092 тыс. руб.
- в 2015 году в сумме - 1 092 тыс. руб.,

Материалы (счет 61008) классифицируются в соответствии с МСФО, как материальные запасы и их стоимость составила, в том числе:

- в 2014 году в сумме - 129 тыс. руб.
- в 2015 году в сумме - 112 тыс. руб.

16. Прочие активы по МСФО

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Процентные доходы по РСБУ (47427+47423)	134	279
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (45912+45915)	2 141	1 932
Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312)	0	128
Расходы будущих периодов	467	495
Расчеты с бюджетом (налоги)	26	374
Расчеты с работниками по под/отчетным суммам и прочие	-	65
Итого прочие активы по РСБУ	2 768	3 273
Резервы по прочим активам	(1 648)	(528)
Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва)	1 120	2 745
Исключены расходы по МСФО	(2 738)	(2 706)
Добавлено в состав прочих активов	1 092	9 092
Резервы на возможные потери (восстановлены)	1 648	528
Резервы на возможные потери (добавлены)	-	-
Всего прочие активы по МСФО (с учетом резервов)	1 122	9 659

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

Наименование	счет	На 31.12.2015 г.	На 31.12.14 г.
Расходы будущих периодов (исключены)	61403	- 467	-218
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены)	61011	+1 092	+9 092
Резервы на возможные потери по материалам (добавлены)	61012	-	-
Процентные доходы (47427+47423) (исключены)	47427	-130	-279
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены)	45912	- 472	-945
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены)	45915	-1 669	-1 926
Резервы по прочим активам (восстановлен)	45918	1 648	1 022
Итого изменены процентные доходы и прочие активы		2	6 746

Расходы по вышеуказанным финансовым активам отражаются в ОПУ по МСФО по следующим статьям:

1. "Прочие операционные расходы",

в том числе:

- в 2014 году в сумме + 218 тыс. руб.
- в 2015 году в сумме + 467тыс. руб.

2. "Процентные расходы",

в том числе:

- в 2014 году в сумме + 1183 тыс. руб. (1926+279 - 1022)
- в 2015 году в сумме + 2 271тыс. руб. (1669+130 + 472)

Задолженность по прочим активам по МСФО по состоянию на 31.12.2015 года составила + 1 122 тыс. руб.,

в том числе:

- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи + 1 092 тыс. руб.,
- налоговые активы - 26 тыс. руб.
- прочие активы (счет 47423) - 4 тыс. руб.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарные запасы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи", в соответствии с МСФО 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность", так как Банк не проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении

17. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства других Банков в балансе по РСБУ и МСФО – не значатся.

18. Средства клиентов

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2014 г.
Счета организаций находящихся в федеральной собственности	-	-
Государственные и общественные организации, в т.ч.	22 689	26 754
- Текущие/расчетные счета	22 689	26 754
Прочие юридические лица	164 105	126 610
- Текущие/расчетные счета	121 105	99 956
- Срочные депозиты	43 000	26 000
- Прочие счета	-	654
Физические лица	200 497	195 291
- Депозиты до востребования	6 287	16 998
- Текущие счета / счета до востребования	194 210	178 293
Средства в расчетах	-	-
Итого средства клиентов по РСБУ	387 291	348 655

По состоянию на 31.12.2014 г. справедливая стоимость средств клиентов составила - 348 655 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 г. справедливая стоимость средств клиентов составила - 387 291 тыс. руб.

Справедливая стоимость средств клиентов по данным баланса за 2015 год, выше в сравнении с 2014 годом на - 11,1%.

19. Прочие заемные средства

Указанное примечание не раскрывается ввиду отсутствия у Банка операций по прочим заемным средствам

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Собственные ценные бумаги выпущенные Банком, могут включать в себя:

- векселя,
- депозитные сертификаты,
- облигации.

На отчетную дату 31.12.2015 года, в финансовой отчетности Банка, собственные ценные бумаги, выпущенные банком не значатся.

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.14 г.
Выпущенные векселя «до востребования»	-	-
Выпущенные векселя со сроком погашения свыше 3-х лет	-	7 000
Итого	-	7 000

Объем выпущенных Банком долговых ценных бумаг в сравнении с выпуском 2014 года ниже на - 100 %.

21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

в том числе:

- предназначенные для торговли,
- прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На отчетную дату 31.12.2015 года, в финансовой отчетности Банка, финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - не значатся.

22. Прочие обязательства

Показатели	тыс. руб.	
	за 2015 год	за 2014 год
Обязательства по уплате процентов по РСБУ	24	818
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	1 618
Налоговое обязательство	0	360
Прочие расходы	364	-
Резервы по условным обязательствам	1 421	7
Итого прочих обязательств по РСБУ	1 809	- 2 803
Восстановлен / начислен налог на прибыль	987	6 126
Обязательства по уплате процентов	-24	2283
Всего прочие обязательства по МСФО	2 772	5 606
Резервы на возможные потери	-	3

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав прочих обязательств, налоги, отраженные в соответствии с РСБУ и МСФО по следующим бухгалтерским счетам:

Наименование	счет	тыс. руб.	
		На 31.12.2015 г.	На 31.12.14 г.
Восстановлены расходы по налогу на прибыль по РСБУ	60301	1 064	6 126
Начислен налог на прибыль по МСФО	60301	- 77	-
Обязательства по уплате процентов по РСБУ	47411	24	818
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	52501	0	1 465
Итого исключено / восстановлено процентных доходов и прочих активов		1 011	8 409

По состоянию на 31.12.2015 года справедливая стоимость прочих обязательств и по РСБУ составила – 1 809 тыс. руб. и скорректирована по МСФО на сумму:

- в 2014 году на сумму - 6 381 тыс. руб.,
- в 2015 году на сумму - 963 тыс. руб.,

Резервы на возможные потери по прочим обязательствам составили:

- по состоянию на 31.12.2014 г. – 3 тыс. руб.
- по состоянию на 31.12.2015 г. – 635 тыс. руб.

23. Налоговое обязательство

В балансе по состоянию на 31.12.2015 года числится налоговое обязательство в размере - 987 тыс. руб.

По стандартам РСБУ по итогам деятельности 2015 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 576 тыс. руб. (налоговый учет)

По стандартам МСФО по итогам деятельности 2015 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 23 тыс. руб. (113 * 20%)

24. Доля меньшинства

Данное примечание не раскрывается, так как Банк не входит в консолидированную группу и не составляет консолидированной отчетности

25. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2003 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 31.12.2015 года (по РСБУ) составил 313 104 000 рублей.

Увеличение размера уставного капитала в 2015 не происходило.

Доли в уставном капитале по состоянию на 31.12.2015 г. года сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
- доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей или - 91,72%.

Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации по МСФО на 31.12.2014 г.
Тыс. руб.

Наименование	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2010 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2011 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2012 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2013 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2014 г	Сумма уставного капитала по РСБУ на 31.12.2015 г	Сумма корректировок и с учетом инфляции на 01.01.05 г	Сумма уставного капитала по МСФО
Обыкновенные акции	158 375	202 600	260 920	313 104	313 104	313 104	38 491	351 595
Итого уставный капитал	158 375	202 600	260 920	313 104	313 104	313 104	38 491	351 595

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО 29, Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции, т.е. пересчитан уставный капитал Банка с момента создания Банка с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2015 года по МСФО составила – 351 595 тыс. руб.

в том числе:

- Величина уставного капитала на отчетную дату 31.12.2015 года по РСБУ составила - 313 104 тыс. руб.
- Инфлирование уставного капитала при первом применении МСФО (в 2004 г.) - 38 491 тыс. руб.

Расходы по инфлированию уставного капитала при первом применении МСФО отнесены за счет нераспределенной прибыли / убытков прошлых лет

Распределение обыкновенных акций между акционерами АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО)
тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2015 года по РСБУ		на 31.12.2015 года по МСФО	
	сумма	доля %	сумма	доля %
ООО «Магнум»	11 964	3,82	13 435	3,82
ООО " Комерсант ЛТД"	13 968	4,46	15 685	4,46
Шаталов Михаил Михайлович (отец)	131 136	41,88	147 257	41,88
Макиева Инна Александровна	21 540	6,88	24 188	6,88
Цаголов О.П.	50 328	16,07	56 515	16,07
Шаталов Михаил Михайлович (сын)	41 904	13,38	47 055	13,38
Шаталов Сергей Михайлович	42 264	13,50	47 460	13,50
ИТОГО	313 104	100,00	351 595	100,00

26 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по размещенным акциям в 2015 году по данным бухгалтерского учета – не значится.

27. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

27.1. Фонд переоценки

Фонд переоценки по состоянию на 31.12.2015 года по данным РСБУ - не значится.

При первичном применении МСФО, не денежные активы (основные средства, числящиеся в балансе по состоянию на 31 декабря 2004 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. (ИПЦ) на сумму - 5 453 тыс. руб.

Наименование	на 31.12. 2015 г.	на 31.12.2014 г
Фонд переоценки по РСБУ на начало года	-	-
Фонд переоценки по РСБУ на конец года	0	0
Фонд переоценки / инфлирование ОС / по МСФО на начало года	5 453	5 453
	- 3 505	- 3 505
Фонд переоценки / инфлирование ОС / по МСФО на начало года	1 948	1 948

Фонд переоценки по состоянию на 31.12.2015 года по данным МСФО составил - 1 948 тыс. руб., и в сравнении с 2014 годом – не изменился.

Средства фонда переоценки в 2012 году были использованы при списании основных средств, переоцененных в прошлые отчетные периоды в сумме – 3 505 тыс. руб.

27.2. Прочие фонды Банка

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2015 г.	на 31.12.2014 г.
Резервный фонд	1 603	1 603
Перенос суммы фондов на счет нераспределенной прибыли прошлых лет	- 1 603	- 1 603
Перенос суммы фондов на счет нераспределенной прибыли текущего года	0	0
Итого	0	0

Фонды Банка (резервный) по состоянию на 31 декабря 2015 года **по РСБУ** составили - 1 603 тыс. рублей

Фонды Банка (резервный) по состоянию на 31 декабря 2015 года **по МСФО** составили - 0 тыс. рублей

Уменьшение показателя размера фонда по МСФО произошло по причине присоединения размера резервного фонда к показателю размера нераспределенной прибыли в сумме - 1 603 тыс. руб.

28. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) 2014 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) **составила** по состоянию на **31.12.2014** года - **16 352** тыс. руб. **в том числе:**

Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатель и по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	21 597	-	-	
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ	0	174 178	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		-103 891	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2014 год по РСБУ		7 822	-	
Начисление суммы амортизации за 2013 год по МСФО		- 7 821	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		-218	-	
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		3397	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		-44180	-	
Начислены проценты		2 283	-	
Требования по получению процентов		- 2 206	-	
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		1022	-	
Итого сумма корректировки		30 386	-	10484
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО		-	-	10484
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ (10801)	20655			
Инфлирование стоимости уставного капитала			- 38 491	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		44 478	-	
Начисление амортизации по МСФО		-35 861	-	
Присоединение резервного фонда		1 603	-	
Итого сумма корректировки		10 220	- 38 491	-28 271
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				6815
Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	-6126	6126	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года			-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		-4320	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		1806	-	
Итого сумма корректировки		2 514	-	- 2 098
Использование прибыли текущего года по МСФО		-	-	- 2 098
Итого нераспределенная прибыль на 01.01.2014 года по МСФО	20 655	1 484	- 38 491	- 16 352

Нераспределенная прибыль по данным **РСБУ** (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2014** года составила - 32 640 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ составила - 1600 тыс. руб. (перенос суммы налогов на операционные расходы),
- Налог на прибыль по данным налогового учета составил - 6 271 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на 31.12.2014 года составила - 34 045 тыс. руб.

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 34 045 тыс. руб.,

в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 38 491 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам + 9 418 тыс. руб. (28 795+6 266) - (36 445+8 034)
- резерв под обесценение кредитов + 10 199 тыс. руб. (174 178 – 163 979)
- переоценка кредитов - 43 584 тыс. руб. (1 841 – 45 425)
- расходы будущих периодов - 218 тыс. руб.
- налог на прибыль + 145 тыс. руб.
- отложенный налог на прибыль - 2 098 тыс. руб.
- начисление процентов + 2 283 тыс. руб.
- восстановление списанных расходов - 2 206 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 1 603 тыс. руб.
- восстановление резерва на возможные потери + 1022 тыс. руб.

28.1. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) 2015 год

С учетом инфлирования и корректировок по международным стандартам, нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на **31.12.2015** года **113** тыс. руб. *в том числе:*

Наименование	Показатели по РСБУ	корректировки	Инфлирование УК	Показатели по МСФО
Нераспределенная прибыль текущего года по РСБУ	2 878	-		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по РСБУ	-1 429	227 524	-	
Начисление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		- 225 686	-	
Восстановление суммы начисленной амортизации по ОС за 2015 год по РСБУ		7 920	-	
Начисление суммы амортизации за 2015 год по МСФО		- 5 775	-	
Расходы будущих периодов по кредитным операциям (счет 61403)		- 443		
Доход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (выше рыночной ставки)		96	-	
Расход по переоценке кредитов по справедливой стоимости (ниже рыночной ставки)		- 4 575	-	
Начислены проценты				
Требования по получению процентов		- 2 271		
Восстановление суммы резерва под обесценение кредитов по МСФО		1 648		
Итого сумма корректировки			-	- 113
Нераспределенная прибыль текущего года по МСФО	-	- 1 562	-	- 113
Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет проведенные в результате первичного применения МСФО				
Нераспределенная прибыль прошлых лет по РСБУ (10801)	36 126			
Инфлирование стоимости уставного капитала	-	-	- 38 491	
Восстановление начисленной амортизации по РСБУ		52 300	-	
Начисление амортизации по МСФО		- 40 952	-	
Присоединение резервного фонда		1 603		
Итого сумма корректировки		12 951	- 38 491	-25 540
Нераспределенная прибыль прошлых лет по МСФО				10 586
Использование прибыли текущего года				
Использование прибыли текущего года по РСБУ	-1 064	1064	-	
Корректировка суммы использования прибыли текущего года			-	
Начисление налога на прибыль (на бухгалтерскую прибыль) по РСБУ		23	-	
Отложенный налог на прибыль по МСФО		-100	-	
Итого сумма корректировки		987	-	- 77
Использование прибыли текущего года по МСФО	-	-	-	- 77
Итого нераспределенная прибыль на 01.01.2015 года по МСФО	36 511	12 376	- 38 491	10 396

Нераспределенная прибыль по данным РСБУ (до налогообложения) по состоянию на **31.12.2015** года составила – 2 878 тыс. руб.

- Сумма корректировки прибыли по РСБУ составила – 1 429 тыс. руб. (перенос суммы налогов на операционные расходы),
- Налог на прибыль по данным налогового учета составил – 1 064 тыс. руб.

Итого сумма нераспределенной прибыли с учетом корректировок по РСБУ на **31.12.2015** года составила – 36 511 тыс. руб.

Сумма корректировки в соответствии с МСФО составила Всего - 26 115 тыс. руб.,

в том числе:

- инфлирование суммы уставного капитала при первичном применении МСФО - 38 491 тыс. руб.
- начисление амортизации по основным средствам + 13 493 тыс. руб. (7 920+52 300) - (5 775+40 952)
- резерв под обесценение кредитов + 1 838 тыс. руб. (227 524 – 225 686)
- переоценка кредитов - 4 479 тыс. руб. (96 – 4 575)
- расходы будущих периодов + 467 тыс. руб.
- налог на прибыль - 1 064 тыс. руб.
- отложенный налог на прибыль - 77 тыс. руб.
- начисление процентов + 2 271 тыс. руб.
- восстановление списанных расходов - 24 тыс. руб.
- присоединение резервного фонда + 1 603 тыс. руб.
- восстановление резерва на возможные потери - 1 648 тыс. руб.

29. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Это же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течении длительного периода времени.

Показатели	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по РСБУ	122 522	106357
Корректировки по МСФО	24	2 283
Итого процентные доходы по МСФО	122 546	108 640
Процентные расходы		
По ссудам предоставленным	- 23 845	-15 078
По выпущенным долговым обязательствам	0	-1 016
Корректировки по МСФО	- 623	-1184
Итого процентные расходы по МСФО	24 468	-17278
Чистые процентные доходы/расходы по МСФО	98 078	91 362

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили – 98 078 тыс. руб., что в сравнении с 2014 годом выше на – 7,4%

30. Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

Показатели	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Другие доходы		
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери ОПУ по РСБУ	68 326	82 479
Другие расходы		
Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период ОПУ по РСБУ	-128 259	-123 992
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ по РСБУ	- 59 933	-41 513
Корректировка резерва на возможные потери по ф.110 (РСБУ)	6 374	-1 372
Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ по РСБУ	- 53 559	-42 885
Корректировки по МСФО		
Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ по РСБУ	227 524	174 178
Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по МСФО	225 686	163 979
Итого сумма корректировки в соответствии с МСФО по ОПУ	1 838	10 199
Изменение Резерва под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО	- 51 721	32 686

Разница между суммой созданного резерва по данным РСБУ и МСФО по состоянию на 31.12.2015 года, отражена в ОПУ в сумме 1 838 тыс. руб., (227 524 – 225 686) по статье "Изменение Резерва под обесценение кредитного портфеля",

в том числе:

- восстановление суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным РСБУ в сумме – 227 524 тыс. руб.,
- расход по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО в сумме – 225 686 тыс. руб.

31. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами.

Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами (векселя и облигации), по состоянию на 31.12.2015года - не значатся.

32. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.

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 ОПУ в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Показатели		тыс. руб.	
		2015 год	2014 год
Доходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	456	297
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	456	297
Расходы			
От операций с иностранной валютой	по РСБУ	- 86	- 43
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	- 86	- 43
Чистые доходы/расходы	по МСФО	370	254

Доходы по операциям с иностранной валютой за отчетный период превышают расходы в – 5,3 раза.
 Доходы по операциям с иностранной валютой за 2015 год выше доходов 2014 года на - 53,5%.
 Расходы по операциям с иностранной валютой за 2015 год выше расходов 2014 года на - 45,7 %

33. Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ 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 Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в ОПУ в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Показатели		тыс. руб.	
		2015 год	2014 год
Доходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	156 224	17 195
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого доходы	по МСФО	156 224	17 195
Расходы			
От переоценки счетов в иностранной валюте	по РСБУ	- 149 564	- 16 585
Корректировки	по МСФО	-	-
Итого расходы	по МСФО	- 149 564	- 16 585
Чистые доходы/расходы	по МСФО	6 660	610

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за отчетный период превышают расходы на - 4,4%.
 Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2015 год выше доходов 2014 года в – 9,1 раза
 Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте за 2015 год выше расходов 2014 года в – 9,1 раза

34. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, по методу наращивания в течении 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, 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, 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.

Показатели	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
По расчетно - кассовым операциям	3 386	3522
По кассовым операциям в т.ч.		
Прочие доходы	43	40
Доход от выдачи гарантий и поручительств	225	0
Итого комиссионных доходов	3 654	3 562
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	- 338	- 210
По другим операциям	- 236	- 49
Итого комиссионных расходов	- 574	- 259
Чистые комиссионных доходы/ расходы	3 080	3 303

Комиссионные доходы Банка за отчетный период превышают комиссионные расходы в - 6,4 раза
 Комиссионные доходы Банка за 2015 год выше комиссионных доходов 2014 года на - 2,5%.
 Комиссионные расходы Банка за 2015 год выше комиссионных расходов 2014 года на - 121.6%.

Чистые комиссионные доходы Банка по РСБУ и по МСФО за отчетный период составили - 3 080 тыс. руб., что ниже в сравнении с 2014 годом на - 6,8%.

35. Доходы/расходы от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных

Классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды по МСФО.

	тыс. руб.		
	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой выше рыночной по МСФО	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой ниже рыночной по МСФО	Общая сумма корректировки по МСФО
2014 год			
Корректировка кредита	3 397	- 44 180	- 40 783
2015 год			
Корректировка кредита	270 135	- 228 038	42 097

По состоянию на 31.12.2015 года сумма корректировки от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составила - 42 097 тыс. руб., что в сравнении с 2014 годов выше на - 3,12%
 По состоянию на 31.12.2015 года расход от выданных кредитов по ставке выше / ниже рыночных составил - 4 575 тыс. руб.

36. Операционные доходы и расходы

Показатели	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Операционные доходы		
Доход прошлых лет выявленный в текущем году	0	0
Прочие операционные доходы	0	23
Другие доходы	23	33
Итого Операционные доходы	23	56
Корректировки	-	-
Итого Операционные доходы по МСФО	23	56
Операционные расходы		
Затраты на персонал	27 009	23 268
Амортизация основных средств	7 920	7 968
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 360	1 586
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 277	5 953
Реклама и маркетинг	171	634
Прочие расходы	2 262	
Итого операционные расходы	- 45 999	- 39 409
Корректировки	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль (добавлены)	- 1 429	- 1 605
Прочее	1 678	- 217
Итого Корректировки	249	- 1822
Итого операционные расходы по МСФО	- 45 750	- 41 231
Чистые операционные доходы / расходы по МСФО	- 45 614	- 41 175

Операционные доходы по РСБУ по состоянию на 31.12.2015 года составили - 23 тыс. руб., что в сравнении с 2014 годом ниже в 2.4 раза.

Операционные расходы по РСБУ по состоянию на 31.12.2015 года составили - 45 999 тыс. руб., что в сравнении с 2014 годом выше на - 16.7 %.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ взносов в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ.

Корректировка по прочим операционным расходам в соответствии с МСФО составила + 249 тыс. руб.

Чистые операционные расходы по состоянию на 31.12.2015 года по МСФО составляют - 45 614 тыс. руб., что по сравнению с 2014 выше на - 10,8%.

37. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%.

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке - 20%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Сравнительная таблица доходов и расходов за 2014 год

						тыс. руб.	
№ п/п	вид дохода/расхода	по бух.учет РСБУ	по бух. учету по МСФО	сумма корректировки для МСФО	МСФО	Всего	Разница
Доходы							
1	Процентные доходы	106 357	108 640	2 283			
	Доходы с ценными бумагами и с иностранной валютой	99 644	131	- 99 513			
	Комиссионные доходы	3 562	3562	-			
	Доходы по переоценке иностранной валюты	834	10371	9537			
	Прочие операционные доходы	56	56	-			
	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных	-	3 397	3 397			
	Резерв под убыток кредитного характера	99 481	1 372	-98 109			
	Итого доходов	309 934	127 529	-182 405	-	127 529	-182 405
Расходы							
	Процентные расходы	- 16 094	- 18 219	-1 184			
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	-123 992	-32 686	-91 306			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 89 976	-	16 628			
	Комиссионные расходы	- 259	- 259	-			
	Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	-41 014	-41 828	814			
	Резерв по другим операциям	-	-	-			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	- 24 053	-22 702			
	Итого	- 271 335	- 117 045	154290	-	- 117 045	154 290
	Прибыль до налогообложения	21 597	10 484	- 11 113	-	10484	- 11 113
	Налог на прибыль	4 319	- 2098	-	-		

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности **2014** года Банк получил убыток в сумме - 10 484 тыс. руб.
 Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - -2 098 тыс. руб.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности **2014** года Банк получил Прибыль в сумме - 21 597 тыс. руб.
 Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 4 319 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (2 098 тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (4 319 тыс. руб.) это увеличение налогового актива налогового в сумме - 6 417 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** и налогом на прибыль по налоговому учету это увеличение налогового актива в Балансе на - 2098 тыс. руб.

По данным **РСБУ** налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2014 года составляет - 359 тыс. руб.

По данным **МСФО** налоговое актив составит 2098 тыс. руб.

Сравнительная таблица доходов и расходов за 2015 год

						тыс. руб.	
№ п/п	вид дохода/расхода	по бух.учет РСБУ	по бух. учету по МСФО	сумма корректировки для МСФО	МСФО	Всего	Разница
Доходы							
1	Процентные доходы	122 522	122 546	24			
	Доходы с ценными бумагами и с иностранной валютой	156 224	370	-			
	Комиссионные доходы	3 654	3 654	-			
	Доходы по переоценке иностранной валюты	456	6 660	-			
	Прочие операционные доходы	23	23	-			
	Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных	-	96	96			
	Резерв под убыток кредитного характера	68 326	- 6 374	- 74 700			
	Итого доходов	351 205	126 975	-224 230	-	126 975	-224 230
Расходы							
	Процентные расходы	- 23 845	- 24 468	623			
	Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 128 259	- 57 721	-76 538			
	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 149 650		149 650			
	Комиссионные расходы	- 574	- 574	-			
	Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы	- 48 492	- 45 750	2 742			
	Резерв по другим операциям	-	-	-			
	Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-4575	-4575			
	Итого	- 350 820	-127 088	223 732	-	- 127 088	223 732
	Прибыль до налогообложения	385	-113	- 4 968	-	-113	- 498
	Налог на прибыль	77	-23	-	-	- 23	-100

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности **2015** года Банк получил убыток в сумме - 113 тыс. руб.
 Налог на прибыль (20%) с указанной суммы составит в **МСФО** - 23

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности **2015** года Банк получил Прибыль в сумме - 385 тыс. руб.
 Налог на прибыль (20%) по правилам **РСБУ** составил - 77 тыс. руб.

Разница между налогом на прибыль по **МСФО** (23 тыс. руб.) и налогом на прибыль по **РСБУ** (77 тыс. руб.) это увеличение налогового актива налогового в сумме - 54 тыс. руб.

38. Прибыль (Убыток) на акцию.

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2013 года. Согласно МСФО 33 расчет прибыли на акцию производится компаниями, чьи простые акции, либо инструменты, в них конвертируемые, находятся в свободном обращении (или находятся в процессе размещения на открытом рынке).

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2013 года. Согласно МСФО 33 расчет прибыли на акцию производится компаниями, чьи простые акции, либо инструменты, в них конвертируемые, находятся в свободном обращении (или находятся в процессе размещения на открытом рынке).

Банк не имеет акций, разводняющих прибыль/(убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Показатели	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по РСБУ	385	15 471
Базовая прибыль на акцию по российским стандартам	0,002	0,049
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по МСФО	(113)	(10 484)
Базовая прибыль на акцию с учетом корректировок по международным стандартам	0,0005	0,036

39. Дивиденды

В 2015 году Банк дивиденды не начислял.

По состоянию на 31.12.2015 года, сумма нераспределенной прибыли за прошлые периоды составила:

- по данным РСБУ - 36 126 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 10 586 тыс. руб. (прибыль)

По состоянию на 31.12.2015 года, сумма нераспределенной прибыли за текущий отчетный период составила:

- по данным РСБУ - 2 878 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 113 тыс. руб. (убыток)

По состоянию на 31.12.2015 года, сумма нераспределенной прибыли (прибыль после налогообложения)

Всего составила:

- по данным РСБУ - 385 тыс. руб., (прибыль)
- по данным МСФО, с учетом корректировок - 190 тыс. руб. (убыток)

40. Сегментный анализ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а Банк таковым не является – данное примечание Банком не раскрывается

41. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по МСФО и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по РСБУ, согласно:

- Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изменениями от 14 июня, 14 ноября 2007 г.)
- Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями от 20 марта, 12 декабря 2006 г., 14 ноября 2007 г.)

Анализ финансового состояния заемщика базируется на пяти основных коэффициентах, приведенных в таблице

Коэффициент	Характеристика
K1 коэф. абсолютной ликвидности	Характеризует способность предприятия к моментальному погашению долговых обязательств (ф.1-Баланс)
K2 Промежуточный коэф. покрытия	Говорит о способности предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота средства для погашения обязательств (ф.1-Баланс)
K3 Коэф. текущей ликвидности	Обобщающий показатель платежеспособности предприятия, который показывает обеспеченность покрытия обязательств предприятия собственными оборотными средствами (ф.1-Баланс).
K4 Коэф. соотношения собственных и заемных средств	Характеризует финансовую устойчивость предприятия. (ф.1-Баланс).
K5 Коэф. рентабельности продаж	Характеризует эффективность продаж. Т.е. сколько прибыли на каждый рубль выручки. (ф.2 – Отчет о прибылях и убытках)

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

По ссудам, погашенным на момент составления отчетности (событие после отчетной даты) – реклассификация не проводилась.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в пределах Российской Федерации, географический риск не имеет существенного значения.

По состоянию на 31.12.2015 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по РСБУ и по МСФО составила всего – 755 643 тыс. руб.,

в том числе:

- полученные гарантии и поручительства - 48 924 тыс. руб. (счет 91414),
- Имущество принятое в залог по выданным кредитам - 706 719 тыс. руб. (счет 91312),

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2014 год представлен ниже:

Классификация кредитов	тыс. руб.			
	Задолженность по кредитам на 31.12.2014 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв 0%	1 716	0	-	1 716
2 категория качества – резерв 10% -20%	185 684	19 756	-	165 928
3 категория качества – резерв 21 %	214559	63 472	-	151 087
4 категория качества – резерв 95 %	64369	33689	-	30 680
5 категория качества – резерв 100 %	0	0	-	0
Однородные ссуды	22 521	686	-	21 835
Просроченные ссуды	50 302	35 583	-	14 719
Итого:	531 977	153 186	-	378 791

Задолженность по кредитам на 31.12.2014 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 531 977 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 426 178 тыс. руб., (80,1%)
- задолженность И/Предпринимателей - 1 898 тыс. руб. (0,4%)
- задолженность физических лиц - 53 599 тыс. руб. (10,0%)
- просроченные ссуды - 50 302 тыс. руб. (9,5%)

Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2014 года составил - 153 186 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 103 891 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 398 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 13 314 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 35 583 тыс. руб.

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 2015 год представлен ниже:

Классификация кредитов	тыс. руб.			
	Задолженность по кредитам на 31.12.2015 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО)	Резерв по кредитам МСФО	Резерв по кредитным обязательствам по МСФО	Итого:
1 категория качества – резерв –0%	1 110	0	-	1 110
2 категория качества – резерв –10% -20%	91 916	17 230	-	74 686
3 категория качества – резерв 21 %	331 863	94 964	-	236 899
4 категория качества – резерв 95 %	69 168	38 584	-	30 584
5 категория качества – резерв 100 %	6 014	0	-	6 014
Однородные ссуды	11 422	305	-	11 117
Просроченные ссуды	81 125	74 603	-	6 522
Итого:	592 618	225 686	-	366 932

Задолженность по кредитам на 31.12.2015 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 592 618 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 472 304 тыс. руб., (79,7%)
- задолженность И/Предпринимателей - 1 898 тыс. руб. (0,3%)
- задолженность физических лиц - 37 291 тыс. руб. (6,3%)
- просроченные ссуды - 81 125 тыс. руб. (13,7%)

Созданный резерв по кредитам по МСФО по состоянию на 31.12.2015 года составил - 225 686 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 143 125 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 398 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 7 560 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 74 603 тыс. руб.

Кредитный риск по вне / балансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по вне/балансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

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

Риск процентной ставки выразился в том, что Банк применял при выдаче кредитов ставки выше и ниже рыночных. В результате проведенного анализа, принято профессиональное суждение об уровне процентных ставок принятых в качестве рыночных.

Считать рыночными ставки по кредитам выданным в российских рублях:

- Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 20%.
- Ч /Предпринимателям – 20%,
- Потребительские кредиты физическим лицам – 18%,
- Физическим лицам – 18%.

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.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа, в том числе:

- уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения,
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования,
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск.

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

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

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

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

42. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

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

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 31.12.2015 года

наименование	тыс. руб.	
	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Уставной капитал	351 595	351 595
Фонд переоценки	1 948	1 948
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	-10 586	6 815
Нераспределенная прибыль текущего года	-190	-10 484
Итого собственные средства (капитал)	363 939	349 874

Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2015 года, по данным МСФО в сравнении с 31.12.2014 года, возросло на - 4,0 %, Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

43. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Примечание не раскрывается ввиду того, что у Банка не было операций с условными обязательствами кредитного характера

44. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке стоимость финансового инструмента.

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 применить суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости. Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость. Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:

- за 2014 год – 2 471 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 63 950 тыс. руб. - прибыль по МСФО 60 479 тыс. руб./
- за 2015 год – 575 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 385 тыс. руб. - убыток по МСФО 190 тыс. руб./

Кредиты и авансы клиентам.

Кредит и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Для принятия решения по оценке справедливой стоимости кредитов клиентам (нефинансовым организациям) специалисты и руководство Банка провели мониторинг для определения рыночных ставок по кредитам.

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по РСБУ за 2014 год состоял из следующие сегментов:

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года (<i>текущие ссуды</i>) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
582735	141 500	27 500	340 912
100 %	24,3 %	4,7 %	58,5 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по МСФО состоял из следующие сегментов

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года (<i>текущие ссуды</i>) по МСФО	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
539 151	128 845	28 741	308 742
100 %	23,9 %	5,3 %	57,3 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по РСБУ за 2015 год состоял из следующие сегментов:

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года (<i>текущие ссуды</i>) по РСБУ	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
515 972	13 712	264 000	238 260
100 %	2,6 %	52,8 %	44,6 %

После классификации кредитного портфеля по признаку рыночной и нерыночной ссуды, кредитный портфель Банка по МСФО состоял из следующие сегментов

тыс. руб.

Общая сумма кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года (<i>текущие ссуды</i>) по МСФО	Часть кредитного портфеля с <i>рыночной</i> процентной ставкой	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>выше рыночной</i>	Часть кредитного портфеля с процентной ставкой <i>Ниже рыночной</i>
511 493	13 320	270 136	228 037
100 %	2,6 %	52,8 %	44,6 %

45. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Банк в течении 2015 года не проводил операции со связанными сторонами.

46. Приобретения и выбытия

Банк в течении 2015 года не приобретал и не продавал дочерних компаний.

47. События после отчетной даты.

События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

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.

48. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в ОПУ, 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

49. Оценка влияния перехода Банка на МСФО

Баланс на 31.12.2014 года	Баланс по РСБУ	Баланс по МСФО	Изменение в %
<i>Показатели</i>			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	214 948	214 948	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 527	9 527	-
Средства в других банках	1406	1406	-
Кредиты и дебиторская задолженность	582 735	539 150	-7,48
Резервы на возможные потери	-174 178	-163 979	5,86
Основные средства	118 705	120 654	1,62
Накопленная амортизация	-52 300	-40 952	-21,7
Резервы на возможные потери	-3 182	-3 182	-
Материальные запасы	9 221	129	100,00
Налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	3 431	10 099	100
Резервы по прочим активам	-1 022	0	100
Итого активов	709 291	687 800	-3,03
Обязательства			
Средства клиентов	348 656	348 656	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	7 000	-
Прочие обязательства	1 618	153	-90,5
Резервы на возможные потери	7	7	-
Налоговое обязательство	-360	-5766	-93,76
Итого обязательств	358 458	350 049	-2,35
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	313 104	351 595	12,29
Фонд переоценки ОС и НМА	-	1 948	100,00
Резервный фонд	1 603	0	-100,00
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	20 655	6815	52,48
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	15 471	(10 484)	-32,23
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	350 833	334 146	4,75
Итого обязательств и собственный капитал (дефицит собственного капитала)	709 291	684 195	-3,53

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	106 357	108 640	2,10
Процентные расходы	-16 094	-17 278	6,85
Чистые процентные доходы/расходы	90 263	91 362	1,20
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-40 141	-29 942	25,4
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	50 122	61 420	-18,40
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	131	131	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	10 371	10 317	-
Комиссионные доходы	3 562	3 562	-
Комиссионные расходы	-259	-259	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-43 584	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	1 372	1 372	-
Прочие операционные доходы	56	56	0,00
Чистые доходы (расходы)	65 355	33 015	-49,48
Административные и прочие операционные расходы	-43 758	-41 828	-4,4
Прибыль / убыток до налогообложения	21 597	(10 484)	-51,46
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	6126	-2098	-65,75
Прибыль/убыток за отчетный период	15 471	-12 582	-18,67
Прибыль на долю (в российских рублях)	0,049	0,036	-

* Снижение размера чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, По результатам деятельности 2014 года составило - 28 053тыс. руб. (15 471 -(-12 714))

Баланс на 31.12.2015 года	Баланс по РСБУ	Баланс по МСФО	Изменение в %
<i>Показатели</i>			
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	307 976	307 946	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 887	1 887	-
Средства в других банках	73	73	-
Кредиты и дебиторская задолженность	597 097	366 932	-7,48
Резервы на возможные потери	-227 524	-225 686	0,99
Основные средства	118 705	120 654	1,62
Накопленная амортизация	-60220	-46 727	22,4
Материальные запасы	1203	111	90,8
Прочие активы	2608	1 092	100
ЗД	1648	0	100
Итого активов	740 318.	752 028	1,56
Обязательства			
Средства клиентов	387 291	387 291	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие обязательства	364	364	0
Резервы на возможные потери	635	635	-
Итого обязательств	389 100	388 089	0,26
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	313 104	351 595	12,29
Фонд переоценки ОС и НМА	-	1 948	100,00
Резервный фонд	1 603	0	-100,00
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлого года	36 126	17401	51,83
Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит текущего года	385	(113)	29,35
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	351 218	363 939	3,5
Итого обязательств и собственный капитал (дефицит собственного капитала)	740 318	752 028	-1,56

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	ОПУ по РСБУ	ОПУ по МСФО	Изменения в %
Процентные доходы	122 522	122 546	
Процентные расходы	-23 845	-24 468	
Чистые процентные доходы/расходы	98 677	98 078	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-53 559	-51721	
Чистые процентные доходы /расходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	45 118	46357	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	370	370	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	6 660	6 660	-
Комиссионные доходы	3 654	3 654	-
Комиссионные расходы	574	-574	-
Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	-	-4 479	100
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-6 374	-6374	-
Прочие операционные доходы	23	23	0,00
Чистые доходы (расходы)	48 877	45 637	6,62
Административные и прочие операционные расходы	-43 758	-45 750	4,4
Прибыль / убыток до налогообложения	385	(113)	-70,6
Расходы /возмещение по налогу на прибыль	1 064	-77	-92,76
Прибыль/ убыток за отчетный период	385	-190	-50,65
Прибыль на долю (в российских рублях)			

* Снижение размера чистой прибыли отчетного периода по МСФО, в сравнении с полученной прибылью по РСБУ, По результатам деятельности 2015 года составило – 575 тыс. руб. (385 +190)

От имени АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Председатель Правления Банка

01 июня 2016 года.


