

ООО КБ «ТАЙДОН»
Неконсолидированная финансовая отчетность
и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности:

1. Организация.
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.
3. Основы составления отчетности.
4. Принципы учетной политики.
5. Денежные средства и их эквиваленты.
6. Средства в других банках
7. Кредиты и дебиторская задолженность.
8. Основные средства и нематериальные активы.
9. Прочие активы.
10. Средства клиентов.
11. Прочие обязательства.
12. Уставный капитал и эмиссионный доход.
13. Прочий совокупный доход
14. Процентные доходы и расходы
15. Комиссионные доходы и расходы
16. Прочие операционные доходы
17. Административные и прочие операционные расходы
18. Налог на прибыль
19. Дивиденды.
20. Сегментный анализ
21. Управление рисками
22. Управление капиталом
23. Условные обязательства.
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.
25. Операции со связанными сторонами.
26. События после окончания отчетного периода.
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий №

18

Экз. №

2

Дата подписания « 22 » апреля 2016 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка
«Тайдон»

Новосибирск – 2016

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО КБ «Тайдон»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1024200685948</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>18 сентября 1992 года</i>
Регистрационный номер	<i>2085</i>
Место нахождения	<i>650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5.</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>11001009690</i>

Мы провели аудит финансовой отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, в дальнейшем именуемого Банк, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях, убытках и совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия службы внутреннего аудита и внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»



А. Ф. Фадеекин

Квалификационный аттестат аудитора №01-000982 от
19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок, член НП АПР,
ОРНЗ 21001006844

« 22 » апреля 2016 года

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон» (ООО КБ «Тайдон»).

Руководство ООО КБ «Тайдон» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ООО КБ «Тайдон» по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ООО КБ «Тайдон» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:
выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

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

Руководство также несет ответственность за:
разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ООО КБ «Тайдон»;

поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО КБ «Тайдон» и обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО КБ «Тайдон» требованиям МСФО;

обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации; КБ «Тайдон»;

выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Наблюдательным Советом в лице Единственного участника ООО КБ «Тайдон» « 21 » апреля 2016 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 202	3 396
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10	14
Средства в Центральном банке Российской Федерации	6	15 000	23 000
Кредиты и дебиторская задолженность	7	186 667	175 298
Основные средства	8	133 204	115 219
Текущее требование по налогу на прибыль		11	385
Прочие активы	9	827	816
Итого активов		338 921	318 128
Обязательства			
Средства клиентов	10	126	230
Прочие обязательства	11	711	205
Отложенное налоговое обязательство	18	3 915	-
Итого обязательств		4 752	435
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	180 000	180 000
Фонд переоценки основных средств	8	15 659	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		138 510	137 693
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		334 169	317 693
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		338 921	318 128

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С.Цорнев –
« 21 » апреля 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2015	31.12.2014
Процентные доходы	14	26 724	23 668
Процентные расходы	14	-	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		26 724	23 668
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	849	(1 928)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		27 573	21 740
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		16	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		80	494
Комиссионные доходы	15	744	599
Комиссионные расходы	15	(10)	(19)
Изменение резерва по прочим потерям	9	(148)	(61)
Прочие операционные доходы	16	-	115 029
Чистые доходы (расходы)		28 255	137 782
Административные и прочие операционные расходы	17	(26 539)	(22 431)
Операционные доходы (расходы)		1 716	115 351
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 716	115 351
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	18	(899)	(191)
Прибыль (Убыток) за период		817	115 160

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев –
« 21 » апреля 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Handwritten signature of A.L. Kornienko

А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

Совокупный доход	Примечания	2015	2014
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		817	115 160
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение курсовых разниц		0	0
Изменение переоценки фонда основных средств	8	19 574	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	18	-3 915	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		15 659	0
Совокупный доход за период		16 476	115 160
Совокупный доход, приходящийся на собственников банка		16 476	115 160

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев – « 21 » апреля 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of A.L. Kornienko)

А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников / дефицит
Остаток за 31 декабря 2013 года	180 000	-	22 533	202 533
Совокупный доход (прибыль/убыток) за год		-	115 160	115 160
Остаток за 31 декабря 2014 года	180 000	-	137 693	317 693
Совокупный доход (прибыль/убыток) за год		-	817	817
Фонд переоценки основных средств		15 659	-	15 659
Остаток на 31 декабря 2015 года	180 000	15 659	138 510	334 169

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев – « 21 » апреля 2016 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах рублей)

Примечания 31.12.2015 31.12.2014

Денежные средства от операционной деятельности

Проценты полученные	14	26 724	23 668
Проценты уплаченные	14	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		16	-
Комиссионные полученные	15	744	599
Комиссионные уплаченные	15	(10)	(19)
Прочие операционные доходы	16	-	29
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(24 747)	(22 315)
Уплаченный налог на прибыль	18	(899)	(191)

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 828	1 771
---	--	--------------	--------------

Изменение в операционных активах и обязательствах

Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		4	93
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(10 520)	694
Чистое снижение (прирост) по средствам в Центральном банке РФ	6	8 000	(8 000)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	225	(214)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(104)	(351)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	506	161
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(61)	(5 846)

Денежные средства от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств	8	(213)	13
Выбытие основных средств	8	-	-

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(213)	13
---	--	--------------	-----------

Денежные средства от финансовой деятельности

Взносы денежных средств участника в уставный капитал	12	-	-
--	----	---	---

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
---	--	----------	----------

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		80	494
---	--	----	-----

Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(194)	(5 339)
--	--	--------------	----------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 396	8 735
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 202	3 396

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» -
 « 21 » апреля 2016 года.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

А.Л. Корниенко

В.Д. Ершова

Примечания на стр.14 – 70 являются составной частью данной финансовой отчетности

1. Организация.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»
Сокращенное наименование	ООО КБ «Тайдон»
Адрес местонахождения	Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	18.09.1992 года 19.01.2004 года
Регистрационный номер	2085

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Банковская лицензия № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2085; - Лицензия утратила силу, в связи с прекращением права на работу с вкладами. 16 января 2006 г. (прекращение операций на основании предписания с 16.12.2005 г.).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила 26 человека за отчетный период, 24 человека за предыдущий период соответственно.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цориеву Тимуру Сулеймановичу.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Реализация денежно-кредитной политики в 2015 году происходила в менее благоприятных условиях, чем предполагалось годом ранее. Это объяснялось, главным образом, ухудшением внешнеэкономической ситуации, оказавшим сдерживающее воздействие на экономический рост в России и приведшим к росту инфляции. Также сохранялось влияние на экономику неблагоприятных структурных факторов.

Медленное и неравномерное восстановление мировой экономики повлияло и на глобальные финансовые рынки, включая рынок сырьевых товаров. Уже в декабре 2014 года события стали развиваться в еще более негативном ключе, чем предполагал стрессовый сценарий, рассмотренный Банком России в предыдущих Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики. Резкое, почти двукратное падение цен на нефть ниже 50 долларов США за баррель при низкой степени диверсификации российского экспорта, необходимость погашения значительных объемов внешнего долга в условиях действия финансовых санкций привели к ослаблению рубля, повышению его волатильности и росту инфляционных и девальвационных ожиданий. Это негативно влияет на настроения и инвестиционные планы субъектов российской экономики.

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

В промышленном производстве в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,7% в ноябре. В добыче полезных ископаемых восстановился рост (октябрь – 0,3%, ноябрь – -0,4%, декабрь – 0,2%).

Сокращение производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре усилилось (октябрь – 0,1%, ноябрь – -0,1%, декабрь – -1,2%). В то же время в обрабатывающих производствах в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,4% в ноябре. В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

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

В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства;

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

Снижение платных услуг населению в декабре также несколько замедлилось – до -0,5% против снижения на 0,7% в ноябре.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце.

Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре, по предварительным данным, ускорилось до -0,9% после стабилизации в ноябре.

Реальные располагаемые доходы в декабре вновь вернулись в область положительных значений. Прирост составил 1,9% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки (в ноябре -1,3%).

Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, с начала года – 12,9%, в среднем за год к предыдущему году – 15,5% (в 2014 г.: с начала месяца – 2,6%, с начала года – 11,4%, в среднем за год к предыдущему году – 7,8%).

Статистика Росстата за декабрь показала ухудшение показателя в годовом сопоставлении: индекс промышленного производства снизился на 1 п. пункт (до общих – 4,5% к декабрю прошлого года). Добыча полезных ископаемых незначительно выросла (+0,1%, г/г), в то время как в обрабатывающих производствах (-6,1%, г/г) снижение составило 0,8 п. пункта по сравнению с предыдущим месяцем, производство электроэнергии, газа и воды (-6,3% г/г) на 2,8 п. пункта меньше, чем в ноябре текущего года.

Индекс промышленного производства в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4%, добыча полезных ископаемых выросла на 0,3%, обрабатывающие производства потеряли

5,4%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды снизилось на 1,6 процента.

На фоне сокращения потребительского спроса и довольно высокой на протяжении всего года склонности населения к сбережению в течение всего года сохранялось сокращение продаж легковых автомобилей. В декабре склонность к сбережению существенно выросла (до 29%), а снижение продаж легковых автомобилей по итогам декабря, согласно данным Ассоциации Европейского Бизнеса, составило практически 46%, что является самым большим показателем среди всех месяцев прошедшего года.

В 2015 году потребительская инфляция по итогам года составила 12,9 процента.

Инфляция второй год подряд находится на двухзначном уровне после того как в 2011 – 2013 годах удалось ее понизить до 6–6,6 процента.

В среднем за 2015 год к предыдущему году инфляция составила 15,5% после 7,8% в 2014 году. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным.

Влияние девальвации на инфляцию ослабевало, составив к концу года 5,8 –6 п. пункта вследствие постепенного усиления сдерживающего влияния сократившегося спроса.

Так, несмотря на возобновившуюся девальвацию рубля в декабре и повысившиеся девальвационные ожидания, за месяц рост цен сохранился на относительно умеренном уровне ноября, тогда как в конце 2014 – начале 2015 года цены быстро реагировали на курсовую динамику. В декабре индекс потребительских цен составил 0,8%, м/м, а с исключением сезонного роста цен (БИПЦ) – 0,6%, так же как и в ноябре.

Ключевые решения, меры и инструменты денежно-кредитной политики.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных

резервов, с 0,7 до 0,8, при этом для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, – с 0,7 до 1,0. В декабре 2015 г. Банк России принял решение синхронизировать с 2016 г. график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных операций Банка России по регулированию ликвидности – аукционов на срок 1 неделя. При этом периоды усреднения обязательных резервов будут кратны 4-5 неделям. Расчет средней величины остатков средств на корреспондентских счетах и субсчетах кредитных организаций в Банке России в целях проверки выполнения ими усреднения обязательных резервов будет осуществляться по формуле средней арифметической (вместо действующей формулы средней хронологической) величины.

В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в мае-июле) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн. рублей.

В отдельные дни января-февраля 2015 г. наблюдалось превышение предложения ликвидности над спросом на нее, в связи с чем состоялось 10 депозитных аукционов на сроки 1-4 дня. В среднем на одном аукционе было абсорбировано 251,3 млрд. рублей.

Для расширения доступа кредитных организаций к рефинансированию Банк России с 16 июня 2015 г. дополнил систему инструментов денежно-кредитной политики аукционами валютный своп «тонкой настройки» по покупке долларов США и евро за рубли на срок от 1 до 2 дней. Данные операции должны проводиться по решению Банка России одновременно с аукционами репо «тонкой настройки» в случаях, когда высокий уровень нагрузки на рыночное обеспечение по основным операциям может оказать негативное влияние на возможности Банка России по управлению процентными ставками денежного рынка. Однако до конца 2015 г. необходимость проведения аукционов валютный своп «тонкой настройки» не возникала.

В 2015 г. Банк России продолжал рефинансировать кредитные организации на более длительные сроки под залог нерыночных активов. На регулярных аукционах Банка России по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца средний объем привлеченных кредитными организациями средств составил 0,6 трлн. рублей. Помимо этого, в июле был проведен аукцион по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 18 месяцев, на котором кредитные организации привлекли 0,6 трлн. руб. по установленной минимальной ставке.

Банк России также предоставлял кредиты под залог нерыночных активов по фиксированным ставкам, задолженность по которым в 2015 г. также значительно снизилась. В целом в 2015 г. требования Банка России к кредитным организациям по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, сократились на 2,5 трлн. руб., до 2,0 трлн. рублей.

Среди операций постоянного действия по предоставлению ликвидности на срок 1 день преобладали сделки репо. В 2015 г. кредитные организации заключали указанные сделки ежедневно, максимальный дневной объем этих операций достигал 545,7 млрд. руб. (в 2014 г. – 538,7 млрд. руб.). В среднем дневные требования Банка России к кредитным организациям по данному инструменту в 2015 г. составили 105,6 млрд. руб. (в 2014 г. – 58,3 млрд. руб.).

В отдельные дни рассматриваемого периода проводились сделки «валютный своп» по предоставлению рублевой ликвидности. Средний объем заключенных в 2015 г. сделок «валютный своп» в дни проведения данных операций составил 61,0 млрд. руб. (в 2014 г. – 114,6 млрд. руб.).

Вместе с тем кредитные организации более активно, чем в предыдущем году, использовали депозитные операции по фиксированным ставкам. В среднем в 2015 г. на их депозитных счетах в Банке России находилось 295,1 млрд. руб. (в 2014 г. – 133,7 млрд. рублей).

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на отдельных счетах обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 11.01.16 составила 369,8 млрд. руб. (на 01.01.15 – 471,3 млрд. руб.). При этом по состоянию на 11.01.16 обязательные резервы по обязательствам в валюте Российской Федерации составили 223,7 млрд. руб. (299,3 млрд. руб. на 01.01.15), по обязательствам в иностранной валюте – 146,1 млрд. руб. (172,0 млрд. руб. на 01.01.15).

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями в Банке России на счете при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов, по состоянию на 11.01.16 составила 0,1 млрд. рублей.

Кредитные организации активно пользовались усреднением обязательных резервов. В течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 595 кредитных организаций (81,0% от общего числа действующих кредитных организаций). Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 составила 1318,7 млрд. рублей.

Влияние принятых в 2015 году мер денежно-кредитной политики сохранится и в 2016 году, позволяя при отсутствии дополнительных шоков обеспечить постепенное снижение инфляции до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе. Снижение инфляции будет способствовать сохранению покупательной способности национальной валюты, повышению реальных доходов населения, снижению экономической неопределенности и формированию долгосрочных сбережений и инвестиций, что является необходимым условием сбалансированного и устойчивого роста российской экономики.

3. Основы составления отчетности.

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, вступают в силу новые документы Комитета по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности и лимитированные изменения ряда международных стандартов:

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и 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.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о

суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

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

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:

- поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

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

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Например, если план предусматривает выплату единовременного вознаграждения при выходе на пенсию в размере 10 процентов от последней заработной платы за первые 10 лет работы плюс 20 процентов от последней заработной платы за каждый последующий год и обязывает работников делать взносы в размере 5 процентов от заработной платы за первые 10 лет и 8 процентов впоследствии, то он является планом, в котором взносы связаны с продолжительностью службы. Соответственно, так как размер взносов меняется в зависимости от продолжительности службы и суммы заработной платы, то такие взносы должны признаваться на равномерной основе в течение срока службы сотрудника.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

В мае 2014 года принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), изменения/дополнения к договорам (contract modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года. Разрешено досрочное применение. Предприятия могут применять стандарт ретроспективно или использовать модифицированные правила перехода.

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ» В ОКОНЧАТЕЛЬНОЙ РЕДАКЦИИ

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет

применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации.

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает влияние новых стандартов и внесенных изменений на финансовые результаты деятельности Банка.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности являются несущественными для финансовой отчетности.

Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности.

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

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

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

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной справедливой стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в

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

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих

наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в составе прибыли или убытка.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их несения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. 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 отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- По условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях. (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их

эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

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

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов или депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На годовую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость актива.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.12. Амортизация.

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

Офисное и компьютерное оборудование – 20% в год,

Прочее – 20%.

Нежилое помещение – 1,43%

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

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

4.13. Операционная аренда.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом

амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

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

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

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

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.

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

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

4.18. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не принимаются.

В соответствии с законодательством Российской Федерации выплата дивидендов осуществляется из накопленной нераспределенной прибыли согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении решением единственного участника Наблюдательного совета и отражаются в отчетности как распределение прибыли.

4.19. Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на

постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.20. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является

вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств

4.21. Переоценка иностранной валюты.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
руб./долл. США	72,8827	56,2584

руб./евро

79,6972

68,3427

4.22. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключалось в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004г. - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.24. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.

В случае высокой вероятности исполнения банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у банка обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.25. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления.

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации учитываются по мере осуществления

соответствующих работ, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

В Банке отсутствуют обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка.

В связи с малой численностью сотрудников в Банке (26 человек), отпуска предоставляются согласно с законодательством по труду и утвержденным Графиком отпусков Банка ООО КБ «Тайдон». Таким образом, неиспользованных отпусков сотрудниками Банка нет.

4.26. Операции со связанными сторонами.

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

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

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В учетной политике Банка, там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Так как Банком в учетную политику вносились незначительные поправки, то они не привели к финансовым и операционным корректировкам.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	2 613	620
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	141	1 452
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	-	1 324
– других стран	448	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 202	3 396

Из данного примечания исключены денежные средства 10 тысяч рублей, использование которых ограничено: на счетах фондов обязательных резервов перечисленных в Банк России (2014.: 14 тысяч рублей)

6. Средства в других банках

	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	15 000	23 000
Резерв под обесценение	-	-
Итого средств в других банках	15 000	23 000

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные кредиты	200 556	191 359
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	23 113	21 784
Дебиторская задолженность	412	418
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	224 081	213 561
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(37 414)	(38 263)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	186 667	175 298

По состоянию за 31 декабря 2015 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 186 667 тысяч рублей (2014г.: 175 298 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом недвижимого имущества, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических лиц.

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность:		
- Просроченные проценты по кредитам граждан	405	418
- Требование по получению процентов	7	-
Итого дебиторской задолженности	412	418

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	20 939	-	16 906	418	38 263
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	147	-	(983)	(13)	(849)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	21 086	-	15 923	405	37 414

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2014 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	19 351	-	16 566	418	36 335

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

2014года					
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 588	-	340	-	1 928
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014года	20 939	-	16 906	418	38 263

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	133 556	59,6	127 359	59,6
Строительство	-	-	-	-
Частные лица	23 113	10,3	21 784	10,2
Дебиторская задолженность	412	0,2	418	0,2
Прочие	67 000	29,9	64 000	30,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	224 081	100	213 561	100

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 4 крупных заемщика (2014 год: 5 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (2014 г.: 10 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 178 500 тысяч рублей (2014 г.: 187 359 тысяч рублей), или 79,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014г: 87,7%).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	16 906	412	17 318
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами;	-	-	-	-	-
- недвижимостью;	-	-	2 830	-	2 830
- оборудованием и транспортными средствами.	121 056	-	2 091	-	123 147
- прочими активами	79 500	-	-	-	79 500
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1 286	-	1 286
Итого кредитов и дебиторской задолженности	200 556	-	23 113	412	224 081

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наличие обеспечения за отчетный период уменьшило отчисление в резервы на возможные потери по ссудам на 7 281 тыс. руб. (в 2014г. наличие обеспечения не оказало влияния на уменьшение отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности).

Справедливая стоимость недвижимости определена на основании актов оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов была определена специалистами отдела кредитования совместно с юридическим отделом Банка на основании внутренних методик.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	17 567	418	17 985
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами;	-	-	-	-	-
- недвижимостью;	-	-	820	-	820
- оборудованием и транспортными средствами.	113 359	-	857	-	114 216
- прочими активами	78 000	-	-	-	78 000
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	2 540	-	2 540
Итого кредитов и дебиторской задолженности	191 359	-	21 784	418	213 561

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	187 500	-	-	-	187 500
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты			7 494	7	7 501
Итого текущих и	187 500	-	7 494	7	195 001

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

необесцененных					
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			5	-	5
- с задержкой платежа свыше 30 дней	13 056		15 614	405	29 075
Итого индивидуально обесцененных	13 056	-	15 619	405	29 080
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	200 556	-	23 113	412	224 081
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 086)	-	(15 923)	(405)	(37 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	179 470	-	7 190	7	186 667

В общей сумме кредитов и дебиторской задолженности 2015г. в Банке числятся просроченные проценты по ссуде Губайдуллина Р.Ш. за январь-февраль 2012 г. в сумме 405 тысяч рублей, а также проценты, начисленные на депозиты в Банке России – 7 тыс.рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности, на операции с Банком России резерв не начисляется.

Далее представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолжен ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	167 359	-	-	-	167 359
- крупные новые заемщики	24 000	-	-	-	24 000
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
- прочие кредиты			5 917		5 917
Итого текущих и необесцененных	191 359	-	5 917	-	197 276
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			140	-	140
- с задержкой платежа свыше 30 дней			15 727	418	16 145
Итого индивидуально	-	-	15 867	418	16 285

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	191 359	-	21 784	418	213 561
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(20 939)	-	(16 906)	(418)	(38 263)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	170 420	-	4 878	-	175 298

В общей сумме кредитов и дебиторской задолженности 2014г. в Банке числятся просроченные проценты по ссуде Губайдуллина Р.Ш. за январь-февраль 2012 г. в сумме 418 тысяч рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности.

8. Основные средства и нематериальные активы.

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нежилое помещение	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014года	68	284	-	352
Балансовая стоимость (или оценка):				
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	744	486	-	1 230
Поступления	-	-	115 000	115 000
Выбытия	13	-	-	13
Остаток за 31 декабря 2014года	731	486	115 000	116 217
Накопленная амортизация				
Остаток на 01 января 2014года	(676)	(202)	-	(878)
Амортизационные отчисления	(35)	(98)	-	(133)
Выбытия	(13)	-	-	(13)
Остаток за 31 декабря 2014года	(698)	(300)	-	(998)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	33	186	115 000	115 219
Балансовая стоимость (или оценка):				
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	731	486	115 000	116 217
Поступления	213	-	-	213
Увеличение стоимости основных средств по переоценке на 31.12.2015года	-	-	19 886	19 886
Выбытия	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015года	944	486	134 886	136 316
Накопленная амортизация:				
Остаток на 01 января 2015года	(698)	(300)	-	(998)
Амортизационные отчисления	(63)	(97)	(1 642)	(1 802)
Увеличение амортизации при дооценке основных средств на 31.12.2015 года	-	-	(312)	(312)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015года	(761)	(397)	(1 954)	(3 112)

Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	183	89	132 932	133 204
---	------------	-----------	----------------	----------------

Основные средства отражены по стоимости приобретения и переоценки основных средств до рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2015 года.

За отчетный год увеличение основных средств произошло за счет приобретения Сервера Proliant DL-380 стоимостью 213 тыс. руб., и увеличение стоимости основных средств в результате переоценки на 19 886 тыс. руб. нежилого помещения до рыночной цены. Оценка до рыночной стоимости нежилого помещения проводилась в соответствии с договором на проведение оценки с ООО «Независимая Профессиональная Оценка». Оценка рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2015 года (Отчет об оценке № 160230 от 25.03.2016г. от ООО «Независимая Профессиональная Оценка»).

Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств составила 312 тыс. руб.

Согласно структуре остаточной стоимости основных средств наибольший удельный вес 99,8 % занимает нежилое помещение, офисное и компьютерное оборудования 0,13% и прочее 0,07% на конец отчетного года. Компьютерное оборудование и прочее оборудование подвергаются обесценению в короткие сроки, от двух до трех лет (норма амортизации 20% в год).

Учитывая методику применения корректировки индекса цен, новая остаточная стоимость компьютерного и прочего оборудования и в соотношении на тестирование к рыночной стоимости привела бы к результату баланса «0».

Операции по нематериальным активам отсутствуют.

9. Прочие активы.

	31.12.2015	31.12.2014
Предоплата за товарно-материальные ценности	38	7
Расходы будущих периодов	752	801
Прочие	276	99
Итого	1066	907
За вычетом резерва на возможные потери	(239)	(91)
Всего прочих активов	827	816

Дебиторская задолженность в сумме 6 тысяч рублей состоит из предоплаты за ГСМ (2014г.: 7 тысяч рублей), и расчеты с ООО «Редмаркер» 32 тысячи рублей за продление «ключей» для пользователей программы в системе клиент - «iBank».

Ниже представлена структура дебиторской задолженности Банка в составе прочих активов:

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие:	276	99
в том числе:		
- госпошлина к возмещению согласно решению суда по кредитным договорам	239	91
- расчеты с ФСС по социальному страхованию	-	6
- требование по доплате в обязательные резервы Банка России по результатам регулирования на конец отчетного года.	1	2
- переплата в бюджет по налогам	36	-

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

10. Средства клиентов.

	31.12.2015	31.12.2014
Государственные предприятия и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	112	162
Текущие/расчетные счета	112	162
Срочные депозиты	-	-
Физические лица	14	68
Текущие счета/счета до востребования	14	68
Срочные вклады	-	-
Итого средств клиентов	126	230

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2015	31.12.2014
Физические лица (нотариус)	14	68
Юридические лица, в том числе:	112	162
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15	-
- деятельность по обеспечению безопасности	49	-
- деятельность профессиональных союзов	48	-
Итого средств клиентов	126	230

За 31 декабря 2015 года Банк имел 9 клиентов юридических лиц (2014 г. – 10 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ и инвалюте - нет; (2014г.: 1 клиент; совокупный остаток средств этих клиентов составлял 162 тысяч рублей или 70,4% от общих средств).

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 126 тысяч рублей (2014 г.: 230 тысяч рублей).

11. Прочие обязательства.

	31.12.2015	31.12.2014
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	699	197
Расчеты с поставщиками за оказанные услуги	6	8
Расчеты с поставщиками	6	-
Отложенное налоговое обязательство	3 915	-
Итого прочих обязательств	4 752	205

12. Уставный капитал и эмиссионный доход.

За отчетный год изменений в уставный капитал не производились. За 31.12.2015 года объявленный уставный капитал по РСБУ 180 000 тыс. руб., выпущенный и полностью оплаченный денежными средствами.

13. Прочий совокупный доход

Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках 817тыс.руб. (2014г.: 115 160тыс.руб.)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток.
 Основные средства:
 - изменение фонда переоценки 19 574 тыс.руб.;
 - налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам 3 915тыс. руб.
 Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога 15 574тыс.руб. (2014г.: 0тыс.руб.)
 Совокупный доход за период 16 476тыс.руб.

14. Процентные доходы и расходы.

	31.12.2015	31.12.2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	25 613	22 801
Средства, размещенные в Банке России	1 111	867
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов	26 724	23 668
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-
Итого процентных расходов	-	-
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	26 724	23 668

15. Комиссионные доходы и расходы.

	31.12.2015	31.12.2014
Комиссионные доходы		
За проведение операций с валютными ценностями	277	-
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	116	392
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	280	190
Доходы от выдачи банковских гарантий	-	17
По другим операциям	71	-
Итого комиссионных доходов	744	599
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.	(10)	(19)
Итого комиссионных расходов	(10)	(19)
Чистый комиссионный доход/[расход]	734	580

16. Прочие операционные доходы

	31.12.2015	31.12.2014
Доходы от безвозмездно полученного имущества в собственность банка (договор дарения)	-	115 000
Прочие доходы (в возмещение причиненных убытков помещению банка)	-	29
Итого прочих операционных доходов	-	115 029

Из таблицы видно, что за отчетный период прочие операционные доходы не получали, (2014г.: 115 029 тысяч рублей).

17. Административные и прочие операционные расходы.

	31.12.2015	31.12.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 623	18 308
Амортизация основных средств	1 802	120
Организационные и управленческие расходы	1 100	1 052
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	590	501
Налоги, относимые на расходы	2 969	630
Охрана помещения банка	727	721
Арендные платежи	203	470
Расходы на аудиторские проверки	280	260
Материальная помощь	52	82
Списание материалов для банковской деятельности	48	88
Другие расходы	65	27
Прочие операционные расходы	80	172
Итого операционных расходов	26 539	22 431

Страховые взносы во внебюджетные фонды страхования за отчетный год составили в размере 4 099 тысяч рублей.(2014г.- 3 980 тысяч рублей).

18. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(899)	(191)
Изменение в отложенном налогообложении	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(899)	(191)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

	31.12.2015	31.12.2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 716	115 351
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(343)	(23 070)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, не принимаемые к налогообложению.	(556)	(121)
- доходы, не принимаемые к налогообложению.	0	23 000
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(899)	(191)

Из данных таблицы, согласно «профессионального суждения» различия между МСФО и налоговым законодательством РФ не привели к возникновению отложенных временных разниц, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, или возникших в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

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%, в следующем порядке:

(в тысячах российских рублей)	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	2014
Отложенный налоговый актив				
Кредиты и авансы клиентам	0	0	-	0
Финансовые активы, для продажи	0	-	0	-
Основные средства	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство				
Финансовые активы, для продажи	-	0	0	0
Основные средства	(3915)	0	(3915)	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3915)	0	(3915)	0
Итого чистый отложенный налоговый актив	(3915)	0	(3915)	0

(в тысячах российских рублей)	2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	2013
-------------------------------	------	---	---	------

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Отложенный налоговый актив				
Кредиты и авансы клиентам	0	0	-	0
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	-	0
Отложенное налоговое обязательство				
Финансовые активы, для продажи	0	0	-	0
Основные средства	0	-	-	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	-	0
Итого чистый отложенный налоговый актив	0	0	-	0

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2015 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенный налоговое обязательство в сумме 3 915 тысячи рублей отражено в составе совокупного дохода Банка за отчетный период Примечание 13 (за 2014г.: отложенное налоговое обязательство отсутствовало).

19. Дивиденды.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 840 тысяч рублей. При этом прибыль на дивиденды не направлялась и не выплачивалась, также отчисления в резервный фонд Банка не производились.

20. Сегментный анализ.

Операционные сегменты в Банке не определены.

21. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск 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 Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов

деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности Банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником Банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленных начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" - Положение об управлении банковскими рисками (протокол Наблюдательного Совета от 01.10.2014г. № 13).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным (связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности Банка в связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление Банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности Банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник Банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

Кредитный риск. Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом клиентом Банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются генеральным директором Банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета Банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Географический риск. Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 202	-	-	3 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных	10	-	-	10

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

банках)				
Средства в других банках	15 000	-	-	15 000
Кредиты и дебиторская задолженность	186 667	-	-	186 667
Основные средства	133 204	-	-	133 204
Текущие требования по налогу на прибыль	11	-	-	11
Прочие активы	827	-	-	827
Итого финансовых активов	338 921	-	-	338 921
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	126	-	-	126
Прочие обязательства	711	-	-	711
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	837	-	-	837
Чистая балансовая позиция	338 084	-	-	338 084

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 396	-	-	3 396
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14	-	-	14
Средства в других банках	23 000	-	-	23 000
Кредиты и дебиторская задолженность	175 298	-	-	175 298
Основные средства	115 219	-	-	115 219
Текущие требования по налогу на прибыль	385	-	-	385
Прочие активы	816	-	-	816
Итого финансовых активов	318 128	-	-	318 128
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	230	-	-	230
Прочие обязательства	205	-	-	205
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	435	-	-	435
Чистая балансовая позиция	317 693	-	-	317 693

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансо- вая пози- ция	Денеж-ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая Балан- совая позиция
Рубли	205 717	822	-	204 895	201 585	291	-	201 294
Доллары США	-	15	-	(15)	1 324	144	-	1 180
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	205 717	837	-	204 880	202 909	435	-	202 474

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможного изменения обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+22	+22	+59	+59
Ослабление доллара	-22	-22	-59	-59

США на 5 %				
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5 %	-	-	-	-
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Колебания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

Риск процентной ставки. Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по представлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения и депозиты юридических лиц. Кредиты клиентам выдаются за счет собственных средств Банка.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	26 291	38 705	67 517	73 204	133 204	338 921
Итого финансовых обязательств	837	-	-	-	3 915	4 752
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	25 454	38 705	67 517	73 204	129 289	334 169
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	47 541	46 646	113 602	33 474	116 217	357 480
Итого финансовых обязательств	435	-	-	-	-	435

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	47 106	46 646	113 602	33 474	116 217	357 045
---	--------	--------	---------	--------	---------	---------

В практике Банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию процентных ставок.

Прочий ценовой риск.

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет Банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеназванной инструкции.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет Банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 31 декабря 2015 г. Н6 составил 15,7 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2014 года также 15,7 %. По состоянию за 31 декабря 2015 г. Н7 составил 48,4 % от капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2014 года – 43,6%). Установленные Банком России нормативные значения соблюдаются.

Крупный риск за 31 января 2015 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (19,9 % от капитала), ООО "Компания Центр» (13,8% от капитала Банка), ООО «Стандарт-ойл» (10,4% от капитала), ОАО «Горнопромышленная финансовая компания» (8,9% от капитала).

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

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 14 446,0 % (2014 г.: 11 476,5 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 2 204,7 % (2014 г.: 7 412,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 21,7 % (2014г.: 10,4 %).

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом кредитования, депозитов и экономического анализа.

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов- физические лица	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – прочие	126	-	-	-	-	126
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	711	-	-	-	-	711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3 915	-	-	3 915
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	837	-	3 915	-	-	4 752

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес яе в	От 6 до 12 мес яе цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов- физические лица	68	-	-	-	-	68
Средства клиентов – прочие	162	-	-	-	-	162
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	205	-	-	-	-	205
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	435	-	-	-	-	435

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

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

	До востребов	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12	От 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
--	-----------------	----------------------	---------------	------------------	----------------	-------

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	ания и менее 1 месяца	месяцев	до 5 лет			
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 202	-	-	-	-	3 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	10	10
Депозит в Банке России	15 000	-	-	-	-	15 000
Кредиты и дебиторская задолженность	29 082	-	107 323	35 676	52 000	224 081
Итого финансовых активов	47 284	-	107 323	35 676	52 010	242 293
Обязательства						
Средства клиентов	126	-	-	-	-	126
Прочие обязательства	711	-	-	-	-	711
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3 915	-	-	3 915
Итого финансовых обязательств	837	-	3 915	-	-	4 752
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	46 447	-	103 408	35 676	52 010	237 541
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	46 447	46 447	149 855	185 531	237 541	

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 396	-	-	-	-	3 396
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	14	14
Средства в других банках	23 000	-	-	-	-	23 000
Кредиты и дебиторская задолженность	21 145	46 373	112 037	33 733	-	213 288

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Итого финансовых активов	47 541	46 373	112 037	33 733	14	239 698
Обязательства						
Средства клиентов	230	-	-	-	-	230
Прочие обязательства	205	-	-	-	-	205
Итого финансовых обязательств	435	-	-	-	-	435
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	47 106	46 373	112 037	33 733	14	239 263
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	47 106	93 479	205 516	239 249	239 263	

За 2014 год у Банка также имел место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

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 и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка бухгалтерских и расчетных операций, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и Отделения банка по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- начальником отдела валютных операций и ценных бумаг в части проведения операций с юридическими лицами в инвалюте, включения документов в ежедневный баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности.

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс Банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления распоряжений клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам Банка.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- главный бухгалтер.
- начальник операционного отдела,
- начальник отдела валютных операций и ценных бумаг,

- начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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 утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Для контроля за операционным риском генеральному директору предоставляются:

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф.0409101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность;
- ежеквартально до 10 числа следующего месяца – справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела Банка путем установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности Банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об

аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

22. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	2015 год	2014 год
Основной капитал	317 692	202 429
Дополнительный капитал	20 420	115 264
Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов)	752	801
Итого нормативного капитала	337 360	316 892

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

	2015 год	2014 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Фонд переоценки по МСФО	15 659	-
Нераспределенная прибыль МСФО	138 510	137 693
Итого капитала 1-го уровня	334 169	317 693
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-

23. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка, как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что при низкой вероятности возникновения убытков по судебным разбирательствам, не требуется формирование резерва на возможные потери.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2015 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31.12.2015	31.12.2014
Менее 1 года	203	470
Итого обязательств по операционной аренде	203	470

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 31 декабря 2015 года Банк не имел заемных средств.

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера в Банке отсутствовали (2014 год: 0 тысяч рублей).

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

24. 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 цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2015 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по

состоянию за 31.12.2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике Банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов 31.12.2015 года приведена в Примечании 10. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31.12.2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

25. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В таблице остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организац ии под общим контролем) ООО "Ровер"	Ключе-вой уп-равлен- ческий персонал (инсай- деры Банка)	Прочие связанные стороны
---	---	--	--------------------------------

Общая сумма кредитов

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: -9 %, 14 %)	-	67 000	573	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года	-	14 410	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка -0 %)		15	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка)	-	-	-	-

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		9 200	35	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-59	-	-
Комиссионные доходы	10	96	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-		12 217	-

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным	-	68 000	650	-

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

сторонам в течение периода				
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	68 000	335	-

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: -9 %, 14 %)	-	64 000	693	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года	-	14 410	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка -0 %)		144	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка)	-	-	-	-

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		8 960	24	-
Процентные расходы	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-60	-	-
Комиссионные доходы	19	316	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-		11 333*	-

* В целях сопоставимости расчетов, произведен пересчет категории управленческого персонала банка за 2014 год, значение 5 243тыс. руб. изменено на 11 333тыс. руб. (согласно требований Положения Банка России № 154-И).

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

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем ООО "Ровер"	Ключевой персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	305	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	397	-

26. События после окончания отчетного периода.

Событий после окончания отчетного периода, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, нет.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи.

Банк не имеет долевого участия.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в одном субъекте Российской Федерации г. Кемерово. Резерв по уплате налога на прибыль не создает. По налогу на прибыль производятся авансовые платежи ежемесячно согласно декларации по налогу на прибыль по фактической прибыли помесечно.



ООО «ФИНЭКС»

Прошиуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 70 листов
(семьдесят) листов

«22» апреля 2016 г.

Генеральный директор

(Федерман А.Ф.)

