



**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском отделении №8622 ПАО Сбербанк г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной
ответственностью) за 2015 год

Участникам и Совету директоров
коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Аудируемое лицо:

Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) («Объединенный банк Республики» (ООО)),
ОГРН 1022100000120,
428010, Россия, Чувашская Республика, город Чебоксары, улица Коммунальная Слобода, дом 25 «а».

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»),
ОГРН 1026402206885,
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС),
ОРНЗ 10206007468.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на сведения об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации, раскрытые в примечании 2 к данной финансовой отчетности. Сложная экономическая ситуация в стране и регионе оказали негативное влияние на финансовый результат Банка.

Источником для покрытия полученного Банком убытка после налогообложения за 2015 год в сумме 24 659 тыс. руб. является нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 115 767 тыс. руб.

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности (примечание 34 к годовой финансовой отчетности).

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой 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 кредитной организации 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 годовая 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 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 Совету директоров 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 кредитной организации, 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 Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров 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 «Объединенный банк Республики» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»**



Л. Д. Попкова
(доверенность №1 от 11.01.2016г.,
срок действия до 31.12.2016г.)

«24» мая 2016 года

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Коммерческий банк
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ"
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Финансовая отчетность по МСФО за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупных доходах.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3 Основы представления отчетности.....	9
4 Принципы учетной политики.....	9
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
7 Средства в других банках.....	23
8 Кредиты и дебиторская задолженность.....	23
9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	27
11 Основные средства.....	28
12 Прочие активы.....	29
13 Инвестиционное имущество.....	29
14 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".....	29
15 Средства других банков.....	30
16 Средства клиентов.....	30
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
18 Субординированные кредиты.....	31
19 Прочие обязательства.....	31
20 Собственный капитал.....	31
21 Прочие компоненты совокупного дохода.....	32
22 Процентные доходы и расходы.....	32
23 Комиссионные доходы и расходы.....	33
24 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
25 Прочие операционные доходы.....	33
26 Административные и прочие операционные расходы.....	33
27 Налог на прибыль.....	34
28 Дивиденды.....	35
29 Управление финансовыми рисками.....	35
30 Управление капиталом.....	40
31 Условные обязательства.....	41
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
33 Операции со связанными сторонами.....	45
34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	46

«Объединенный банк Республики» (ООО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	96 046	50 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 381	10 818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	385 104	545 908
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	305 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	50 139	2 894
Инвестиционное имущество	13	6 994	3 923
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	14	93 788	60 662
Основные средства	11	70 193	68 206
Текущие требования по налогу на прибыль	27	1 311	52
Отложенный налоговый актив	27	0	0
Прочие активы	12	101	33
Итого Активы		707 057	1 048 646
Обязательства			
Средства других банков	15	0	0
Средства клиентов	16	337 122	670 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 536	30 258
Отложенное налоговое обязательство	27	3 984	1 220
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	3 419
Субординированный кредит	18	64 322	51 219
Прочие обязательства	19	2 024	766
Итого Обязательства		416 988	757 340
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	290 069	291 306
Эмиссионный доход		191 329	176 329
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 000	13 000
Нераспределенная прибыль		(5 368)	(13 790)
		91 108	115 767
Итого собственный капитал		290 069	291 306
Итого обязательств и собственного капитала		707 057	1 048 646

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 мая 2016 года.




 Главный бухгалтер
 Хованова Н.В.

«Объединенный банк Республики» (ООО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	22	125 179	151 591
Процентные расходы	22	(44 964)	(83 941)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		80 215	67 650
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		60 266	7 594
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		140 481	75 244
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(65395)	(30 180)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		81	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		689	2 014
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 485	5 289
Комиссионные доходы	23	3 315	4 628
Комиссионные расходы	23	(560)	(873)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 005)	411
Изменение резерва под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера		(2 646)	1 972
Прочие операционные доходы	25	6 507	10 480
Чистые доходы		77 952	68 985
Операционные расходы	26	(70 089)	(19 453)
Расходы на содержание персонала	26	(26 138)	(28 398)
Прибыль до налогообложения		(18 275)	21 134
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	27	(6384)	(5 327)
Чистая прибыль		(24 659)	15 807
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 528	(17 916)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(2 106)	3 583
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом Налога	21	8 422	(14 333)
Совокупный доход за год		(16 237)	1 474

«Объединенный банк Республики» (ООО)

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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2013 года (до пересчета)	176 329	13 000	543	100 930	290 802
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2013 года (после пересчета)	176 329	13 000	543	100 930	290 802
Совокупный доход	0	0	(14 333)	15 807	1 474
Дивиденды объявленные	0	0	0	(970)	(970)
Остаток за 31 декабря 2014 года	176 329	13 000	(13 790)	115 767	291 306
Эмиссия долей	15 000	0	0	0	15 000
Совокупный доход	0	0	8 422	(24 659)	(16 237)
Остаток за 31 декабря 2015 года	191 329	13 000	(5 368)	91 108	290 069

«Объединенный банк Республики» (ООО)

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		125 564	151 591
Проценты уплаченные		(44 345)	(83 986)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 023)	(30 180)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		689	2 014
Комиссии полученные		3 018	4 628
Комиссии уплаченные		(560)	(873)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		81	-
Прочие операционные доходы		1 234	10 480
Уплаченные операционные расходы		(93 911)	(50 066)
Уплаченный налог на прибыль		(6 005)	1 003
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(16 258)	4 611
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		7 437	(768)
Изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	37 704
Изменение по средствам в других банках		0	225 914
Изменение по кредитам и дебиторской задолженности		179 200	(35 274)
Изменение прочих активов		2 312	(3 526)
Изменение по средствам других банков			0
Изменение по средствам клиентов		(382 831)	(19 195)
Изменение прочих обязательств		62 450	41 391
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(147 690)	250 857
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(1)	(877 355)
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»		107 984	612 913
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории, «удерживаемые до погашения»		(1)	
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории, «удерживаемые до погашения»		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		90 286	0
Приобретение основных средств		(320)	(2 472)
Поступления от реализации основных средств		1 525	3 000
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		199 473	(263 914)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы участников в уставный капитал		15 000	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(22 590)	0
Выплаченные дивиденды		0	(970)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(7 590)	(970)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 485	5 289
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		45 678	(8 738)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		50 365	59 103

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	96 043	50 365
--	----------	---------------	---------------

1 Основная деятельность Банка

▪ Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (далее - Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1990 года; лицензии №1016 от 21.01.2013г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях; лицензии №1016 от 26.02.2013г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Чувашской Республике. Банк не имеет филиалов. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428010, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная слобода, 25а. Численность персонала Банка за 31 декабря 2015 г. составила 52 человека.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Чувашской Республики, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, «Объединенный банк Республики» (ООО) подвержено общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ. 2015 год был очень сложным и во многом оказался переломным для российской экономики. В 2015 году произошло резкое повышение геополитического статуса России. Экономическое, финансовое и политическое давление на РФ усилилось. На фоне напряженной геополитической обстановки и сохранения международных санкций экономика РФ, все секторы экономики Чувашской республики в 2015 году подверглись общему негативному давлению, продолжили адаптироваться к шоку, связанному с ухудшением условий внешней торговли в 2014 году. Согласно прогноза Международного валютного фонда российская экономика продолжит ослабевать и в 2016 году, но более низкими темпами, чем в отчетном (около 0,6%). При этом внешние негативные факторы не отменяют наличия глубинных причин для трудностей отечественной экономики. Внутренняя несбалансированность экономики страны будет ключевым фактором для кризисных явлений при всех вариантах развития ситуации. Её устранение требует кардинального реформирования, которое должно охватить разные сферы жизни страны.

Несмотря на негативные процессы, происходившие в экономике региона в отчетном году – ухудшение финансового положения, вынужденное снижение деловой активности большинства предприятий региона, негативная тенденция экономических и социальных показателей развития региона, снижение доходов населения, «Объединенный банк Республики» (ООО), являясь региональным банком, минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительную динамику по ряду показателей.

Так, по итогам работы за 2015 год (согласно рейтинга сайта Банка.ru) – «Объединенный банк Республики» (ООО) по некоторым важным показателям находится в рейтинге российских банков на не худших позициях (без Спод):

- по размеру капитала (по ф. 123) – 517 место, при этом увеличив в 2015 году по сравнению с 2014 свое положение в рейтинге на 187 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 710 банков);
- по нормативу достаточности капитала – 124 место;
- по рентабельности капитала 440 место;
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 231;

По размеру активов – нетто банк по итогам работы за 2015 год занял 620 место (всего в рейтинге по данному показателю – 716 банков), немного снизив свой рейтинг по сравнению в прошлым годом - на 14 пунктов.

«Объединенный банк Республики» (ООО) как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе – это, прежде всего, оперативность, индивидуальность, гибкость.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года.

Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, может оказать влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года.

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его финансовую отчетность.

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

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

4 Принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

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 информационно-аналитические 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 информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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 надежность оценок и значений 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.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 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.

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признаёт в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе 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.

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое можно оценить достоверно. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента 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, 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль и убыток текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом 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 ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего

финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

- размещений "овернайт";
- 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».

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

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. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, если у него есть намерение продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о совокупном доходе 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 ним отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы".

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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.

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение 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»;

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

По таким кредитам как «овердрафт» и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

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

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или предоставленные кредиты в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены Руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода

в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- а) после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

На конец каждого 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Здания, сооружения – 2 % в год;
Металлическое оборудование и сейфы – 10 % в год;
Автотранспорт – 20 % в год;
Мебель – 20 %;
Вычислительная техника, оргтехника – 25 % в год;
Нематериальные активы, прочие – 30 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы. К нематериальным активам (НМА) относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Первоначально НМА оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания НМА отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределённые сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного периода.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным

средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в собственном капитале общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанном собственном капитале общества.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. 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 в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России, иностранной валюты по отношению к рублю на дату составления отчета о финансовом положении (конец отчетного периода). Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о совокупном доходе,

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Кoeff.пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

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 кредитной организации 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 совокупном доходе.

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 кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) 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.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды производятся по мере осуществления соответствующих

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

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.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	19 899	15 152
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	76 144	29 244
Расчеты по брокерским операциям	3	0
Корсчета в банках РФ	0	5 969
Итого денежных средств и их эквивалентов	96 046	50 365

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

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

	2015	2014
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 0 тыс. руб. (2014г.: 0 руб.). См. Примечание 32.

7 Средства в других банках

	2015	2014
Депозит в Банке России	0	0
Кредиты банкам	0	0
Векселя банков	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	0	0

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 0 тыс. руб. (2014г.: руб.). См. Примечание 32.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	443 797	641 342

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Корпоративные кредиты	26 463	51 423
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	214	813
Дебиторская задолженность	765	3 119
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(86 135)	(150 789)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	385 104	545 908

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	443 797	94,2%	644 910	92,6 %
Торговля	13 501	2,9%	15 577	2,2 %
Операции с недвижимостью	765	0,2%	12 927	1,9 %
Операции с ценными бумагами	13 176	2,7%	20 237	2,9 %
Строительство	0	0%	3 046	0,4 %
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(86 135)		(150 789)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	385 104		545 908	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	135 616	0	14 927	214	0	32	150 789
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(51 080)	0	(11 895)	0	0	(24)	(62 999)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1655)	0	0	0	0	0	(1655)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года	82 881	0	3032	214	0	8	86 135

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2014 год:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за	148 361	0	13 872	214	0	435	162 882

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

31 декабря 2013 года

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(12 745)	0	1 055	0	0	(403)	(12 093)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за	135 616	0	14 927	214	0	32	150 789

31 декабря 2014 года

На отчетную дату 31 декабря 2015 года у Банка было 4 заемщика с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% капитала Банка или 29 007 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 153 348 тыс.руб. или 34,4% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года у Банка было 5 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающих 10% капитала Банка или 29 007 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 246 075 тыс.руб. или 37,9% от общего кредитного портфеля.

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

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	5 151	0	11 424	0	0	757	17 332
Кредиты, обеспеченные:	355 765	0	12 007	0	0	0	367 772
- объекты жилой недвижимости	29 049	0	12 007	0	0	0	41 056
- другие объекты недвижимости	285 239	0	0	0	0	0	285 239
- не обращающиеся ЦБ	10 031	0	0	0	0	0	10 031
- поручительства	31 446	0	0	0	0	0	31 446
Итого кредитов и дебиторской задолженности	360 916	0	23 431	0	0	757	385 104

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

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0	3 119	3 119
Кредиты, обеспеченные:	527 862	0	14 927	0	0	0	542 789
- объекты жилой недвижимости	203 660	0	0	0	0	0	203 660
- другие объекты недвижимости	202 408	0	14 927	0	0	0	217 335
- не обращающиеся ЦБ	10 031	0	0	0	0	0	10 031
- поручительства	111 763	0	0	0	0	0	111 763
Итого кредитов и дебиторской задолженности	527 862	0	14 927	0	0	3 119	545 908

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе, выданные в 2015 году:</i>	87 653	0	0	0	0	765	88 418
Итого текущих и не обесцененных:	369 018	0	26 311	0	0	765	396 094
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- непросроченные;	39 837	0	0	0	0	0	39 837
- с задержкой платежа менее 30 дней;	2 081	0	0	0	0	0	2 081
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	3 585	0	0	0	0	0	3 585
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	2 296	0	0	0	0	0	2 296
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	26 980	0	152	214	0	0	27 346
Итого индивидуально обесцененных:	74 779	0	152	214	0	0	75 145
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	443 797	0	26 463	214	0	765	471 239
Резерв под обесценение	(82 881)	0	(3 032)	(214)	0	(8)	(86 135)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	360 916	0	23 431	0	0	757	385 104

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты государственным муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные, в том числе, выданные в 2014 году:</i>	255 102	0	13 100	0	0	0	268 202
Итого текущих и не обесцененных:	405 766	0	21 366	0	0	3 119	430 251
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- непросроченные;	189 640	0	20 000	0	0	0	209 640
- с задержкой платежа менее 30 дней;	37	0	0	0	0	0	37
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней;	46 498	0	10 057	214	0	0	56 769
Итого индивидуально обесцененных:	236 175	0	30 057	214	0	0	266 446
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	641 941	0	51 423	214	0	3 119	696 697
Резерв под обесценение	(135 616)	0	(14 927)	(214)	0	(32)	(150 789)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	506 325	0	36 496	0	0	3 087	545 908

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, изменение категории качества, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании

этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 385104 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года: 545 908 тыс.руб.). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года приблизительно равна их балансовой стоимости. Информация по справедливой стоимости приведена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 33.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые облигации Российской Федерации	26 316	0
Муниципальные долговые облигации	23 363	0
Долговые обязательства кредитных организаций	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Итого долговых ценных бумаг	49 681	0
Акции ОАО «Мосэнергосетьстрой»	1	1
Акции ОАО «Межрегионтеплосетьэнергоремонт»	0	6
Акции ОАО «Ипотечная корпорация Чувашской Республики»	457	457
Акции ОАО «Русгидро»	0	2 430
Итого долевого ценных бумаг	458	2 894
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	50 139	2 894

На отчетную дату 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляют федеральные и муниципальные облигации на общую сумму 49 681 тыс.руб. и простые акции компании, занимающейся операциями с недвижимым имуществом и акции компаний электроэнергетической отрасли на сумму 458 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составляют простые акции компании, занимающейся операциями с недвижимым имуществом и акции компаний электроэнергетической отрасли на общую сумму 2 894 тыс. руб.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Муниципальные долговые обязательства	0	154 513
Долговые обязательства кредитных организаций	0	67 728
Прочие долговые обязательства	0	83 544
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	305 785

На отчетную дату 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, составляли муниципальные облигации, облигации российских кредитных организаций и прочие долговые обязательства на общую сумму 305 785 тыс. руб.

11 Основные средства

	Прим	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортн ые средства	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		725	59 727	272	5 795	66 519
Стоимость на 1 января 2014 года		725	67 384	3 083	11 468	82 660
Поступления		7 689	49	0	0	7 738
Выбытия		0	0	0	(1 693)	(1 693)
Стоимость за 31 декабря 2014 года		8 414	67 433	3 083	9 775	88 705
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года		0	7 657	2 811	5 673	16 141
Амортизационные отчисления		0	2 273	12	3 766	6 051
Выбытия		0	0	0	(1 693)	(1 693)
Остаток за 31 декабря 2014 года		0	9 930	2 823	7 746	20 499
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года		8 414	57 503	260	2 029	68 206
	Прим	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортн ые средства	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года		8 414	67 067	2 851	6 537	84 869
Поступления		0	3 660	0	582	4 242
Выбытия		0	0	0	0	0
Стоимость за 31 декабря 2015 года		8 414	70 727	2 851	7 119	89 111
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года		0	9 564	2 591	4 508	16 663
Амортизационные отчисления		0	1 490	105	660	2 255
Выбытия		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года		0	11 054	2 696	5 168	18 918
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		8 414	59 673	155	1 951	70 193

По состоянию за 31 декабря 2015 года общая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств составила 5 914 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 5 389 тыс.руб.)

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

12 Прочие активы

	2015	2014
Предоплата по налогам	49	31
Прочая дебиторская задолженность	386	231
Резерв под прочие активы	(334)	(229)
Итого прочих активов	101	33

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам нефинансовых активов:

	2015	2014
Дебиторская задолженность по уплаченной гос. пошлине	270	229
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги и услуги связи	0	1
Дебиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	0	0
Прочая дебиторская задолженность	116	1
Итого дебиторская задолженность	386	231

13 Инвестиционное имущество

	2015	2014
Балансовая стоимость	3 923	11 434
Приобретение	3 071	0
Выбытие	0	(7 511)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	6 994	3 923

Инвестиционное имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года данные активы составляют 6 994 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 3923 тыс.руб.).

14 Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

	2015	2014
Балансовая стоимость	60 662	61 843
Приобретение	33 126	0
Выбытие	0	(1 181)
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	93 788	60 662

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

На отчетную дату 31 декабря 2015 года данные активы составляют 93 788 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 60 662 тыс.руб.).

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

15 Средства других банков

	2015	2014
Балансовая стоимость	0	0
Выбытие	0	0
Итого средства других банков	0	0

На отчетную дату 31 декабря 2015 года средства других банков составляют 0 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 0 тыс.руб.).

16 Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	531	2 456
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	90 732	98 466
- Срочные депозиты	53157	76 719
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 254	1 012
- Срочные вклады	190 448	491 805
Итого средств клиентов	337 122	670 458

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

	2015	2014
Государственные органы	531	2 456
Частные финансовые компании	126	76
Частные коммерческие компании	132 178	162 400
Частные некоммерческие компании	31	1 292
Индивидуальные предприниматели	11 554	11 398
Физические лица	192 702	492 817
Прочее	0	19
Итого средств клиентов	337 122	670 458

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 337 122 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года: 670 458 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел 2 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 29 007 тыс.руб. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 147 233 тыс.руб. или 43,7% от всех средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел 6 клиентов с остатком денежных средств на счете, превышающим 10% капитала Банка или 29 007 тыс.руб. Совокупная сумма обязательств Банка перед ними составляла 350 869 тыс.руб. или 52,3% от всех средств клиентов.

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

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Выпущенные векселя до востребования и сроком до 1 месяца	0	115
Выпущенные векселя сроком от 1 до 6 месяцев	9 536	0
Выпущенные векселя сроком до 1 года		30 143
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	9 536	30 258

Выпущенные векселя в таблице выше указаны в распределении по срокам, остающимся до погашения от отчетной даты.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 29.

18 Субординированные кредиты

В отчетном периоде Банк привлек денежные средства от 5 кредиторов в виде субординированных кредитов. По состоянию за 31 декабря 2015 года в балансе отражены субординированные кредиты по справедливой стоимости в размере 64 322 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 51 219 тыс. руб.). Кредиты привлечены сроком до 2018-2021 года с процентной ставкой 7,75 - 12 % годовых.

19 Прочие обязательства

	2015	2014
Кредиторская задолженность	1 191	38
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6	
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	570	31
Резервы под обязательства и отчисления	257	697
Итого прочих обязательств	2024	766

По состоянию за 31 декабря 2015 года прочие обязательства составили 2 024 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 766 тыс. руб.).

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Примечании 29.

Ниже представлено изменение по статье Резервы под обязательства и отчисления по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	397	1 260
Комиссии, полученные и начисленные по выданным финансовым гарантиям за вычетом амортизации комиссий	0	158
Использование резерва	0	0
Восстановление неиспользуемых резервов	(140)	(721)
Балансовая стоимость за 31 января 2015 года	257	697

По состоянию за 31 декабря 2015 года созданные резервы под обесценение выданных гарантий и неиспользованных кредитных линий составили 257 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 697 тыс. руб.).

20 Собственный капитал

По состоянию за 31 декабря 2015 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка (с учетом пересчета взносов в уставный капитал до 1 января 2003 года до эквивалента

покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года) составил 191 329 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года -176 329 тыс. руб.).

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски.

По состоянию за 31 декабря 2015 года данный фонд создан в сумме 79 413 тыс.руб., что составляет 46,7% от Уставного капитала Банка по российским стандартам (за 31 декабря 2014 года соответственно 79 413 тыс. руб. и 51,2%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года участниками Банка являются 14 физических, в том числе, шесть участников владеют более чем 10%-ой долей Банка и один владеет долей 25,02%.

По состоянию за 31 декабря 2014 года участниками Банка являлись 13 физических и одно юридическое лицо, в том числе, семь участников владели более чем 10%-ой долей Банка: 2 участника владели долей 11,82%, 4 участника владели долей 11,84%; и один владел долей 24,22%.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей.

21 Прочие компоненты совокупного дохода

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

Прочие компоненты совокупного дохода:

	2015	2014
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 528	(17 916)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(2 106)	3 583
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога	8 422	(14 333)

22 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	0	468
Кредиты и дебиторская задолженность	101 235	91 456
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 944	53 575
Средства в других банках	0	6 092
Итого процентных доходов	125 179	151 591
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(31 332)	(73 837)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 032)	(7 629)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 600)	(2 475)

Итого процентных расходов	(44 964)	(83 941)
Чистые процентные доходы	80 215	67 650

23 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1700	3 596
Комиссия по расчетным операциям	1310	438
Комиссия при выдаче гарантий	305	594
Прочие		
Итого комиссионных доходов	3 315	4 628
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(450)	(454)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(108)	(289)
Прочие	(2)	(130)
Итого комиссионных расходов	(560)	(873)
Чистый комиссионный доход	2 755	3 755

24 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015	2014
Доходы от перепродажи ценных бумаг	479	1 376
Расходы от перепродажи ценных бумаг	(63851)	(47 754)
Доходы от положительной переоценки ценных бумаг	1	17 173
Расходы от отрицательной переоценки ценных бумаг	(2 024)	(975)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65 395)	(30 180)

25 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от операций с выпущенными векселями	0	10 015
Доходы от выбытия имущества	1525	720
Оценка инвестиционной недвижимости	3645	(2 180)
Доход от сдачи имущества в аренду	1192	643
Доходы от участия в УК других юридических лиц	65	1 237
Прочие доходы	80	45
Итого прочих операционных доходов	6 507	10 480

26 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		26 138	28 398
Прочие операционные расходы, всего		70 089	19 453

	Прим.	2015	2014
в том числе:			
Расходы по страхованию имущества		2793	4 311
Амортизация основных средств		2169	4 004
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		5410	5 413
Арендная плата		1921	1 911
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1369	354
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1918	2 136
Представительские расходы		0	10
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		199	210
Расходы от реализации прав требований		53352	0
Расходы на аудит		465	425
Служебные командировки		64	228
Прочие расходы		429	451
Итого административных и прочих операционных расходов		96 227	47 851

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 620	6 573
Изменение отложенного налогообложения	4 869	2 337
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(2 105)	3 583
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	6 384	5 327

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Ниже представлено воздействие временных разниц на сумму налогооблагаемой базы.

	2015	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	3 250	(576)
Основные средства	681	1 972
Прочее	53	(176)
Общая сумма отложенного налогового актива, обязательства	3 984	1 220
Итого чистого отложенного налогового требования, обязательства	3 984	1 220

28 Дивиденды

	2015	2014
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2013	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	970
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	(970)
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2014	0	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков - (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски – валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

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

Кредитные заявки клиентов на сумму до 2,5 млн.руб. рассматриваются руководством Банка. Кредитный комитет рассматривает и утверждает заявки клиентов на сумму свыше 2,5 млн.руб. Заседания комитета проходят по мере поступления кредитных заявок.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Банк в примечаниях раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

На отчетную дату Банк отражает максимальную подверженность кредитному риску.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовыми инструментами, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск.

Органы управления Банка устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Органы управления устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	108 792	144 263	86 030	195 585	0	534 670
Итого финансовых обязательств	115 566	44 691	126 912	123 811	0	410 980
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(6 774)	99 572	(40 882)	71 774	0	
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	73 632	226 806	251 314	364 018	0	915 770
Итого финансовых обязательств	115 606	48 697	67 521	520 111	0	751 935
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(41 974)	178 109	183 793	(156 093)	0	163 835

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2015			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	727	727
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	(727)	(727)
2014			
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	25	25
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	(25)	(25)

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	-	-	0%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,5-24	-	-	12%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,5-7	-	-	0%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0%	-	-	0%	-	-
Средства клиентов						
В т.ч. текущие, расчетные счета	0%	-	-	0%	-	-
срочные депозиты	11%	-	-	12%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	-	-	8,25%	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом денежных потоков будет изменяться в результате изменения рыночных цен, помимо тех, которые были вызваны риском процентной ставки или валютным риском, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для данного финансового инструмента (эмитента), или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 129,5% (2014г.: 122%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 159,1% (2014г.: 327%).

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 37,2% (2014г.: 14,5%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	23772	14100	95341	59489	0	192702
Средства клиентов – прочие	91794	21055	31571	0	0	144420
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	9 536	0	0	0	9 536
Субординированный кредит	0	0	0	33 134	31 188	64 322
Прочие обязательства	2 024	0	0	0	0	2 024
Неиспользованные кредитные линии	0	3 453	13 515	2 750	0	19 718
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	117590	48144	140427	95373	31188	432722

Данные по средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам указаны в размере их балансовой стоимости за 31 декабря 2015 года. К моменту погашения выпущенных долговых ценных бумаг и возврату средств клиентов их стоимость может быть больше балансовой на сумму начисленных процентов после отчетной даты, однако в таблице приведены именно балансовые стоимости кредитов и средств клиентов, поскольку по данным обязательствам возможно досрочное погашение по заявлению клиентов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	1 012	54 151	23 674	413 980	0	492 817
Средства клиентов – прочие	100 922	24 764	51 955	0	0	177 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	0	30 143	0	0	30 258
Субординированный кредит	0	0	0	0	51 219	51 219
Прочие обязательства	69	0	0	0	0	69
Финансовые гарантии	70 879	0	0	0	0	70 879
Неиспользованные кредитные линии	20 573	0	0	0	0	20 573
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	193 570	78 915	105 772	413 980	51 219	843 456

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96046	0	0	0	0	96046
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3381	0	0	0	0	3381
Кредиты и дебиторская задолженность	9365	144263	86030	145446	0	385104
Финансовые активы, имеющиеся в	0	0	0	0	50139	50139

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
наличии для продажи						
Итого активов	108792	144263	86030	145446	50139	534 670
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	115566	35155	126912	59489	0	337122
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	9536	0	0	0	9536
Субординированный кредит	0	0	0	33134	31188	64322
Итого обязательств	115566	44691	126912	92623	31188	410980
Чистый разрыв ликвидности	(6774)	99572	(40882)	52823	18951	123690
Совокупный разрыв ликвидности	(6774)	92798	51916	104739	123690	

Приведенная ниже таблица показывает балансовые стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 365	0	0	0	0	50 365
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 818	0	0	0	0	10 818
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	20 373	203 303	221 680	100 552	0	545 908
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 894	0	0	0	0	2 894
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	23 503	29 634	120 832	131 816	305 785
Итого активов	73 632	226 806	251 314	232 202	131 816	915 770
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	115 491	48 697	37 378	468 892	0	670 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	0	30 143	0	0	30 258
Субординированный кредит	0	0	0	5000	46 219	51 219
Итого обязательств	115 606	48 697	67 521	473 892	46 219	751 935
Чистый разрыв ликвидности	(41 974)	178 109	183 793	(241 690)	85 597	163 835
Совокупный разрыв ликвидности	(41 974)	136 135	319 928	78 238	163 835	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	------------------------------	----------------	-------

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных или намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк разрабатывает и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

30 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Для Банка это значение составляет 10%. За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015	2014
Основной капитал	264 463	277 537
Дополнительный капитал	70 811	45 479
Итого нормативного капитала	335 274	323 016

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

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

Обязательства по операционной аренде. За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел неисполненных обязательств по операционной аренде.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых ЦБ РФ могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Страхование. Банк с 04.11.2004 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов и счетов индивидуальных предпринимателей в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другую информацию и документы по требованию.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентом по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

За 31 декабря 2015 года обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2015	2014
Гарантии выданные	0	70 879
Неиспользованные кредитные линии	19 718	20 573
Резерв по обязательствам кредитного характера	(257)	(697)
Итого обязательства кредитного характера	19 461	90 755

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Прим.	2015	2014
Средства в Банке России			
Депозит в Банке России	7	10-14%	16%
Кредиты клиентам			
Корпоративные кредиты	8	13-21%	20%
Кредиты малому бизнесу	8	15-19%	20-24%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8	20-30%	20-24%
Ипотечные кредиты	8	11,5-18%	12-15%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Муниципальные долговые обязательства	8	6,5-7%	7-8%
Долговые обязательства кредитных организаций		-	9-10%
Корпоративные долговые обязательства		-	10-12%
Дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность по страхованию	10	0%	0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	0%	0%
Дебиторская задолженность за коммунальные услуги	10	0%	0%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

о погашении обязательства в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	19 899	19 899	15 152	15 152
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме ФОР)	76 144	76 144	29 244	29 244
Расчеты по брокерским операциям	3	3	0	0
Корсчета в банках РФ	0	0	5 969	5 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Акции кредитных организаций	0	0	0	0
Акции прочих резидентов	0	0	0	0
Средства в других банках				
Депозит в Банке России	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0
Векселя банков	0	0	0	0
Кредиты клиентам				
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	361 673	361 673	514 128	514 128
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	23 431	23 431	31 780	31 780
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	0	0	0	0
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность по страхованию имущества	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Муниципальные долговые обязательства	49 681	49 681	0	0
Корпоративные акции	458	458	2 894	2 894
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Муниципальные долговые обязательства	0	0	154 513	154 513
Долговые обязательства кредитных организаций	0	0	67 728	67 728
Прочие долговые обязательства	0	0	83 544	83 544
Итого финансовых активов	531 289	531 289	904 952	904 952

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена ниже:

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Ломбардный кредит Банка России	0	0	0	0
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	531	531	2 456	2 456
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	90 732	90 732	98 466	98 466
Срочные депозиты прочих юридических лиц	53 157	53 157	76 719	76 719
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 254	2 254	1 012	1 012
Срочные вклады физических лиц	190 448	190 448	491 805	491 805
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя сроком до востребования и менее 1 месяца	0	0	115	115
Векселя сроком от 1 до 6 месяцев	9 536	9 536	0	0
Векселя сроком до 1 года	0	0	30 143	30 143
Прочие финансовые обязательства				
Субординированный кредит	64 322	64 322	51 219	51 219
Итого финансовых обязательств	410 980	410 980	751 899	751 899

33 Операции со связанными сторонами

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 своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности.	-	-	205	-	-	656
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2015 года – 16,5% годовых;						
31 декабря 2014 года - 18% годовых						
Средства клиентов						
Срочные депозиты юридических лиц:	-	-	1 700	-	-	-
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2015 года – 11%						
31 декабря 2014 года – 12%.						
Вклады физических лиц:	39 558	-	5 451	250 456	-	10 581
Контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2015 года – 11%;						
31 декабря 2014 года – 12%.						
Выпущенные долговые ценные бумаги						

«Объединенный банк Республики» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Выпущенные собственные векселя	-	-	-	-	-	-
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 года – 10%.						

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014 г.г.

	2015			2014		
	Крупные участники	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Крупные участники	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы						
Процентные доходы по кредитам ключевому управленческому персоналу	0	0	1	0	0	0
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 года – 16,5%; 31 декабря 2014 года – 12%.						
Процентные расходы						
Процентные расходы по депозитам юридических лиц.	0	0	8	0	0	0
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 года – 12%.						
Процентные расходы по вкладам физических лиц.	188	0	23	1 691	0	40
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 года – 11%; 31 декабря 2014 года – 12%.						
Процентные расходы по собственным векселям.	0	0	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка: 31 декабря 2015 года – 10%.						

По итогам 2015, 2014 г.г. вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивалось.

34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

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

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