



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО) (КБ «ТУЛЬСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» (АО)
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

АДРЕСАТ

Акционерам и органам управления кредитной организации Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Акционерное общество) (КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО))

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Акционерное общество) (сокращенное наименование - КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО))
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027100002687 (22.11.2002 г.)
Место нахождения	300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, д.12-6

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС» (сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»)
Государственный регистрационный номер	1027100739951 (10.09.2002)
Место нахождения	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506033056. Директор – Полякова Елена Владимировна. Аудиторское заключение уполномочена подписать Руководитель аудиторской проверки Кирилова Нелли Николаевна.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организации КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) (далее Банк), за период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) за 2015 год:

- Отчет о финансовом положении;
- Отчет о совокупных доходах;
- Отчет об изменениях в собственном капитале;

- Отчет о движении денежных средств;
- Примечания к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1
«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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками

потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторской проверки
Ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»
По доверенности № 1 от «11» января 2016 г.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000426 от 23.01.2012г.,
член НП «Аудиторская палата России»,
номер в реестре 3336;
ОРНЗ 20901020207.



Н.Н. Кирилова

Дата аудиторского заключения

«29» апреля 2016 года

**Коммерческий банк
«Тульский Расчетный Центр»
(Акционерное общество)**

КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности,
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	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Кредиты и дебиторская задолженность	22
7. Средства в других банках	23
8. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы	24
9. Основные средства	24
10. Средства других банков	25
11. Средства клиентов	25
12. Прочие обязательства	25
13. Уставный капитал	26
14. Прочий совокупный доход	26
15. Процентные доходы и расходы	26
16. Комиссионные доходы и расходы	27
17. Операционные расходы	27
18. Налог на прибыль	28
19. Прибыль на акцию	28
20. Управление финансовыми рисками	28
21. Условные обязательства	32
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
23. Операции со связанными сторонами	34
24. Управление капиталом	34
25. События после отчетной даты	35
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	35

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	203 675	144 815
Обязательные резервы на счетах в Банке России		443	1 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	6	20 374	21 402
Средства в других банках	7	22 809	-
Основные средства	9	152 745	127 569
Текущие требования по налогу на прибыль	18	291	3
Прочие активы	8	165 946	86 085
Итого активов		566 283	646 670
Обязательства			
Средства других банков	10	33 152	-
Средства клиентов	11	142 064	157 031
Прочие обязательства	12	102 770	11 117
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 059	687
Отложенное налоговое обязательство	18	11 162	3
Итого обязательств		292 207	168 838
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	209 910	209 910
Фонд переоценки основных средств	7	44 649	-
Нераспределенная прибыль		19 517	2 773
Итого собственного капитала		274 076	212 683
Итого обязательств и собственного капитала		566 283	381 521

Утверждено Советом директоров Банка
и подписано от имени Совета директоров Банка
25 апреля 2016 года.

И.о. Председателя Правления

С.А. Бутенко

Главный бухгалтер

Н. В. Никольская



Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	9 721	48 723
Процентные расходы	15	(8 442)	(14 149)
Чистые процентные доходы		1 279	34 574
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,8	(5 287)	3 426
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(4 008)	38 000
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2	-
Доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты		135	-
Комиссионные доходы	16	149 233	116 777
Комиссионные расходы	16	(29 613)	(9 849)
Прочие операционные доходы		15 838	22 853
Чистые доходы (расходы)		131 587	167 781
Административные и прочие операционные расходы	17	(110 541)	(165 560)
Операционные доходы (расходы)		21 046	2 221
Прибыль (Убыток) до налогообложения		21 046	2 221
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 302)	(1 292)
Прибыль (Убыток) за период		16 744	929
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств		55 811	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода		(11 162)	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		44 649	
Совокупный доход за период		61 393	929
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	19	139 800	139 800
Прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	19	119,8	6,6

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка
25 апреля 2016 года.

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер
РАСЧЕТНЫЙ
ЦЕНТР



С.А. Бутенко



Н. В. Никольская

Приложения на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года	209 910	4 360	-	187 816
Совокупный доход:				
Прибыль (убыток)	-	929	-	929
Эмиссия акций	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные	-	(2 516)	-	(2 516)
Остаток за 31 декабря 2014 года	209 910	2 773	-	212 683
Совокупный доход:				
Прибыль (убыток)	-	16 744	-	16 744
Прочие компоненты совокупного дохода			44 649	44 649
Эмиссия акций	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	209 910	19 517	44 649	274 076

Утверждено Советом директоров Банка
и подписано от имени Совета директоров Банка
25 апреля 2016 года.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature of S.A. Butenko]
[Handwritten signature of N.V. Nikolskaya]

С.А. Бутенко

Н. В. Никольская

Примечания на страницах с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	9 721	48 723
Проценты уплаченные	15	(8 442)	(16 169)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2	-
Комиссии полученные	16	149 233	116 777
Комиссии уплаченные	16	(29 613)	(9 849)
Прочие операционные доходы		15 540	15 354
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(97 084)	(148 484)
Уплаченный налог на прибыль	18	(2 200)	(1880)
Денежные средства, полученные от (использованные) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		37 157	4 472
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 204	2 048
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(24 596)	10 002
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6	891	361 729
Чистое (прирост) снижение по прочим активам	8	(83 223)	(51 694)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10	33 152	(25 218)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	(14 967)	(132 194)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	105 278	(12 845)

Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности		54 896	156 300
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	19 473	(44 601)
Поступления от реализации основных средств		(13 156)	17 807
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		6 317	(26 794)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	13	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	11		(93 050)
Выплаченные дивиденды		(2 488)	(28)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			(93 078)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		135	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		58 860	36 428
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	144 815	108 387
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	203 675	144 815

Утверждено Советом директоров Банка
и подписано от имени Совета директоров Банка
25 апреля 2016 года.

И.о. Председателя Правления

С.А. Бутенко

Главный бухгалтер

Н. В. Никольская

Примечания к отчетности с 8 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности -

31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)

В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО), далее по тексту Банк, проводил в 2015 году следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк в 2015 году не проводил операции на рынке ценных бумаг: лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №071-08583-001000 аннулирована в добровольном порядке 31.07.2015 г., лицензия на осуществление дилерской деятельности №071-08580-010000 аннулирована в добровольном порядке 17.06.2015 г., по лицензиям на осуществление депозитарной деятельности №071-08584-000100 и брокерской деятельности № 071-08578-100000 проводятся мероприятия по их аннулированию в добровольном порядке..

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Списочная численность персонала Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года составила 82 человека.

Акционерами Банка являются физические лица.

2. Экономическая среда, в которой КБ осуществляет свою деятельность

2.1. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где присутствуют экономические и финансовые риски, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимыми изменениям, что в совокупности с другими недостатками правовой и фискальных систем создают дополнительные трудности для субъектов хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в 2015 году характеризовалась сохраняющейся тенденцией замедлением развития экономики

Российской Федерации в условиях падения цен на нефть, снижения обменного курса рубля, нарастания инфляционных процессов. На фоне ухудшения макроэкономической ситуации в 2015 году Центральный Банк продолжил политику ужесточения требований к деятельности кредитных организаций и сокращения их числа с целью оздоровления банковского сектора российской экономики.

В 2015 году на территории Тульской области осуществляли деятельность 4 самостоятельных кредитных организаций, включая одну небанковскую кредитную организацию, 14 филиалов и 2 представительства иногородних кредитных организаций, оказывающих юридическим и физическим лицам широкий спектр банковских услуг. С 27.07.2015 у кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций на 01.10.2015 года составил 415,7 млн. руб., в том числе уставный капитал Банка – 209,560 млн. руб. (37,4 %). По размеру зарегистрированного уставного капитала кредитные организации сгруппированы в три группы: от 10 млн. руб. до 30 млн. руб. – 1, от 60 млн. руб. до 150 млн. руб. – 0, и свыше 150 млн. руб. – 2 кредитные организации.

2.2. Основным направлением деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) в 2015 году было направление развитие региональной платежной системы, объединяющей поставщиков услуг населению, операторов по переводу денежных средств – кредитные организации, банковских платежных агентов, субагентов и плательщиков – физических лиц, осуществляющих платежи в адрес поставщиков услуг без открытия банковского счета не только в Центральном Федеральном округе, но и в других Российских регионах.

Инфраструктура Российского рынка моментальных переводов денежных средств на сегодня составляет около 400 тыс. пунктов, половина из которых – платежные терминалы. Перечень услуг, которые можно оплатить посредством моментальных переводов, продолжил расти. В настоящее время в него входят переводы в пользу Росреестра, Федеральной службы судебных приставов и ГИБДД, налоги (транспортный, земельный, подоходный), коммунальные платежи, визовые консульские сборы, плата за детский сад и многое другое.

Тройка лидеров рынка по итогам 2015 года не претерпела изменений: в нее входят «QIWI», «Киберплат» и «Элекснет». При этом имеет место тенденция на снижение доли основных игроков за счет активности более мелких региональных компаний.

По итогам прошедшего года можно выделить следующие тенденции рынка:

- рост активности кредитных организаций и их взаимодействия с платежными системами;
- увеличение доли региональных платежных систем в общем объеме рынка;
- рост среднего платежа за счет увеличения доли «тяжелых» переводов (погашение банковских кредитов, оплата железнодорожных и авиабилетов, услуг ЖКХ);
- значительное расширение перечня доступных к оплате услуг;
- расширение взаимодействия платежных сервисов с государственными структурами;
- крупные операторы моментальных переводов проявили заинтересованность в предоставлении безналичных платежных инструментов и обзавелись электронными кошельками.

В Центральном Федеральном округе, как и по России в целом, основную долю перевода денежных средств физических лиц осуществляют крупнейшие федеральные платежные системы «QIWI», «Киберплат», «Элекснет», а также банки через собственную сеть операционных офисов, банкоматов и платежных терминалов.

На территории Тульской области основным конкурентом является платежная система «QIWI» (ЗАО «Объединенная система моментальных платежей»), представленная сетью более 700 платежных терминалов. Указанную сеть формируют платежные агенты (как правило, это индивидуальные предприниматели), имеющие в собственности от

нескольких единиц до нескольких десятков платежных терминалов, подключенных к программному обеспечению «QIWI». Среди банков ведущими игроками на рынке моментальных платежей в Центральном Федеральном округе являются ОАО «Сбербанк России», АКБ «Инвестбанк» (ОАО), «ОКЕАН БАНК» (ЗАО).

Основными экономическими факторами, влияющими на деятельность Платежной системы являются:

- заинтересованность органов государственной власти в увеличении количества точек приема переводов за государственные услуги, в увеличении общих объемов электронных переводов денежных средств;
- высокая конкуренция со стороны федеральных платежных систем, в первую очередь «QIWI» (наличие развитой терминальной сети; наличие большого количества прямых договоров с поставщиками услуг; узнаваемость бренда);
- общая тенденция на снижение размера комиссий, выплачиваемых поставщиками услуг платежным системам за перевод денежных средств;
- снижение участниками рынка (с целью привлечения клиентов) размера комиссий, взимаемых с клиентов за осуществление перевода, а зачастую ввод безкомиссионных для клиента услуг;
- постоянная тенденция роста арендной платы, взимаемой за размещение платежных терминалов.

Существенным событием, повлиявшим на изменение правовых условий осуществления переводов денежных средств физических лиц стало введение в полном объеме в действие Федерального Закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27 июня 2011 года.

Главным положительным результатом принятия указанного закона является повышение прозрачности рынка переводов, упорядочение деятельности и повышение контроля со стороны Центрального Банка РФ над участниками рынка.

Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что в целом рынок банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями Тульского региона в текущем году, характеризуется относительной стабильностью, предлагает клиентам основные виды банковских услуг по размещению ресурсов и выдаче кредитов. При этом региональные банки не являются конкурентами по направлению платежей физических лиц без открытия банковского счета.

2.3. Предписанием Отделения Тула Банка России с 20.06.2015 года сроком на 6 месяцев в отношении Банка были введены частичные ограничения на осуществление переводов по поручению клиентов Банка и операций по выдаче наличных денежных средств. Все ограничения Банком были выполнены без нарушений.

С 26.12.2015 года сроком на 6 месяцев были введены частичные ограничения с аналогичными условиями.

3. Основы представления отчетности

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

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету влияния гиперинфляции, имевшей место в Российской Федерации до 2002 года включительно.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, принципом истинной стоимости активов, а также принципом приоритета содержания над формой.

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

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 сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. 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;
- цены спроса на финансовые активы и 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены

сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной

ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с 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 другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки 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 составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- 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;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не

включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

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

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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в 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 амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового

инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

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

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 представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций КБ. 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 учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита

(размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется как балансовая стоимость кредита плюс текущая дебиторская задолженность перед Банком (включая задолженность по процентным платежам). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке

процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если 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. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Амортизация.

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

здания 1,9 % в год;

компьютерное, офисное оборудование и прочие основные средства 17,6% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями КБ. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и арендодателя, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды.

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом состоянии. Расходы по

налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при корректировке стоимости основных средств до эквивалента покупательной способности рубля на 1 января 2003 года, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При выбытии объектов основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения не отражаются в отчете о совокупных доходах (МСФО 12, параграф 58 (а)).

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма

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

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Взаимозачеты.

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

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

Фонды Банка.

Банк производит отчисления в резервный фонд на основании решения Общего собрания акционеров Банка.

Использование фонда регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними положениями.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	2015	2014
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	82 632	10 912
Наличные денежные средства	11 142	11 146
Средства в кредитных организациях	109 901	122 757
Итого денежных средств и их эквивалентов	203 675	144 815

Географический анализ и анализ денежных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость денежных средств составила 203 675 тыс. руб. (2014 г.: 144 815 тыс. руб.). См. Примечание 22.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2015	2014
Текущие кредиты	21 809	22 700
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 435)	(1 298)
Итого кредиты	20 374	21 402

В 2014 году Банк не предоставляла кредиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

Наименование показателя	2014	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 298	7 298
Отчисления в резерв	1 453	-
Восстановление резерва	(1 316)	(6 000)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	1 435	1 298

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 20 374 тыс. руб. (2014 г.: 21 402 тыс. руб.). См. Примечание 22.

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. в разрезе видов деятельности:

Вид деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения	11 950	100
ИТОГО	11 950	100

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. по региональному признаку представлена:

Регион	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Челябинская область	11 950	100,00
ИТОГО	11 950	100,00

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. составляет 9 859 тыс. руб. Вид кредита: нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты без залога.

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по региональному признаку представлена:

Регион	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тульская область	9 634	98
Московская область	225	2
ИТОГО	9 859	100,00

Географический анализ и анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Банк предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7. Средства в других банках

Показатель «Средства в других банках» по состоянию на 01.01.2016 г. составил 26 962 тыс. руб. и складывается из остатков денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО «Орелсоцбанк», АО «Тинькофф Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также страхового покрытия в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 15 тыс. долларов США или 1 093 тыс. руб.

Согласно условиям Договора № Д463/РК об открытии и обслуживании счета страхового покрытия (для обеспечения расчетов с использованием банковских карт) Банк обязуется поддерживать сумму страхового покрытия, необходимую исключительно для финансового обеспечения расчетов банка в рамках Договора №СТН/5 от 02.07.2015г. «Об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием» и Договора № КН/5 от 02.07.2015г. «Об эквайринге платежных карт и расчетах по операциям с их использованием».

Начисление процентов на остаток по счету страхового покрытия Банка не производится.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» отнесен в третью категорию качества с резервом 25%. АО «Тинькофф Банк» отнесен во вторую категорию качества с резервом 5%, ОАО «Орелсоцбанк» отнесен в пятую категорию качества с резервом 100%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	2015	2014
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на предшествующую отчетную дату	2 366	2 366
Отчисление в резервы	5 558	-
Восстановление резервов	(3 771)	-
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на отчетную дату	4 153	2 366

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 22 809 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г. остатки на соответствующих счетах отсутствуют). См. Примечание 22.

8. Текущее требование по налогу на прибыль и прочие активы

Наименование показателя	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2181	29 824
Расчеты в системе проведения платежей физических лиц	163 765	60 105
Текущее требование по налогу на прибыль	291	3
Итого прочих активов	166 237	86 088

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности:

Наименование показателя	2015	2014
Резерв под обесценение дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	3 844	1 286
(Восстановление резервов) отчисления в резервы под обесценение дебиторской задолженности	3 363	2 574
Списание прочих активов за счет резерва	(181)	(16)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на отчетную дату	7 026	3 844

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

9. Основные средства

Наименование показателя	Здания и земля	Офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	96 736	30 833	127 569
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	98 591	59 925	158 516
Поступления	-	1 220	1 220
Выбытие	-	(58 178)	(58 178)
Переоценка	58 348	-	58 348
Остаток на конец года	156 939	2 967	159 906
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(1855)	(29 093)	(30 948)
Амортизационные отчисления	(1 890)	(10 558)	(12 448)
Выбытие	-	38 772	38 772
Переоценка	(2 537)	-	(2 537)
Остаток на конец года	(6 282)	(879)	(7 161)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	150 657	2 088	152 745

10. Средства других банков

Наименование показателя	2015	2014
Корреспондентские счета	33 145	-
Гарантийный фонд платежной системы	7	-
Итого средств других банков	33 152	

В течение 2015 года КБ не привлекал средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 33 152 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г. остатки на соответствующих счетах отсутствуют). См. Примечание 22.

11. Средства клиентов

Наименование показателя	2015	2014
Расчетные счета юридических лиц	36 813	20 177
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	4	2 629
Счет платежных и банковских платежных агентов	4 212	775
Средства клиентов по брокерским договорам	0	494
Депозитные счета юридических лиц	0	0
Средства юридических лиц в объединенном фонде поддержания ликвидности	0	31 830
Принятые средства для осуществления переводов	32	123
Средства, предоставленные по субординированному займу	101 003	101 003
ИТОГО средств клиентов	142 064	157 031

В течение 2015 года Банк не привлекал средств клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 142 064 тыс. руб. (2014 г.: 157 031 тыс. руб.). См. Примечание 22.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие обязательства

Наименование обязательств	2015	2014
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	603	936
Прочие обязательства в том числе:		
расчеты с членами Совета Директоров	845	845
расчеты с сотрудниками	0	1
расчеты с акционерами	0	2 488
расчеты с поставщиками	571	6 847
расчеты с банковскими платежными агентами	100 704	0
прочие расчеты	47	0
ИТОГО прочих обязательств	102 770	11 117

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составила 102 770 тыс. руб. (2014 г.: 11 117 тыс. руб.). См. Примечание 22. Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

13. Уставный капитал

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

	2015			2014		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество о акций	Номинал	скорректи- рованная с учетом
Обыкновенные акции	139800	209560	209910	139800	209560	209910
Итого уставный капитал	139800	209560	209910	139800	209560	209910

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 499 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Доли уставного капитала, выпущенные до 31 декабря 2002 года, были проинфлированы с использованием индекса потребительских цен. Разница уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и уставного капитала, скорректированного на инфляцию, отражена в отчете о финансовом состоянии по строке «Нераспределенная прибыль».

14. Прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке сформирован фонд переоценки основных средств.

Прочие компоненты совокупного дохода	2015	2014
Переоценка основных средств	55 811	0
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(11 162)	0
Изменение фонда переоценки основных средств	44 649	0

15. Процентные доходы и расходы

Наименование	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты	904	47 634
Средства в других банках	-	517
Депозиты в Банке России	8 817	572
Итого процентных доходов	9 721	48 723
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(53)	(9 664)
Прочие привлеченные средства	(8 389)	(2 465)
Итого процентных расходов	(8 442)	(14 149)
Чистые процентные доходы	1 279	34 574

16. Комиссионные доходы и расходы

Наименование	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по брокерским и аналогичным договорам и другим операциям	2 150	18 968
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	147 083	97 809
Итого комиссионных доходов	149 233	116 777
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(29 613)	(9 849)
Итого комиссионных расходов	(29 613)	(9 849)
Чистые комиссионные доходы	119 620	106 928

17. Операционные расходы

Наименование	2015	2014
Затраты на персонал	51 400	42 627
Расходование фондов	-	1 040
Затраты на техническое обслуживание	1 927	1 927
Прочие налоги за исключением налогов на прибыль	7 400	7 319
Амортизация основных средств	12 448	16 619
Профессиональные услуги	320	200
Прочие расходы	37 046	95 828
Итого операционных расходов	110 541	165 560

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 305	1 289
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3)	3
Расходы по налогу на прибыль за год	4 302	1 292

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	21 046	2 221
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	4 210	444
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	92	848
- Прочие невременные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	4 302	1 292

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%.

19. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015	2014
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями		
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	139 800	139 800
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	119,8	6,6

20. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск ликвидности и риск процентной ставки, операционный и правовой риск), операционного и юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов с целью обеспечения стабильного выполнения Банком операций в рамках действующих лицензий.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк

контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в месяц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий.

Уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым обязательствам отсутствует, так как Генеральным соглашением о предоставлении краткосрочных кредитов на завершение расчетов предусмотрена возможность безусловного аннулирования неиспользованного лимита кредитования в любой момент времени.

Рыночный риск.

Банк не принимает на себя рыночный риск, так как не является участником организованного рынка ценных бумаг в отчетном периоде.

Географический риск.

Все активы и обязательства Банка находятся на территории Российской Федерации. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	274 076

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Россия
Чистая балансовая позиция	212 683

Валютный риск.

Банк не принимала на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как в период с 01 января по 31 декабря 2015 года не осуществлялись операции с иностранной валютой.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств Банка. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, полное совпадение по указанным позициям отсутствует, так как операции Банк значительно различаются как по типу операций, так и по срокам размещения и

погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банк, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки размещения и погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банк и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	203675	-	-	-	-	203675
Обязательные резервы	-	443	-	-	-	443
Кредиты	-	40	453	19881	-	20374
Средства в других банках	22809					22809
Прочие активы	165946	-	-	-	-	165946
Текущие требования по налогу на прибыль	291	-	-	-	-	291
Основные средства	-	-	-	-	152745	152745
Итого активов	392721	483	453	19881	152745	566283
Обязательства						
Средства банков	(33152)	-	-	-	-	(33152)
Средства клиентов	(41061)			(101003)	-	(142064)
Текущее налоговое обязательство	-	(3059)	-	-	-	(3059)
Прочие обязательства		-	-	-	(102770)	(102770)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	(11162)	(11162)
Итого обязательств	(74213)	(3059)	-	(101003)	(113932)	(292207)
Чистый разрыв по ликвидности	318508	(2576)	453	(81122)	38813	274076
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	318508	315932	316385	235263	274076	-
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	184375	197237	96234	-	212683	-

Руководство Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», накопленный Банк за предыдущие периоды опыт, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банк.

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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года (и отчетную дату 31 декабря 2014 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2015	2014
Валюта	Рубли	Рубли
Активы		
Кредиты	16,3	15,6
Обязательства		
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	6,9	6,9

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Правовой риск.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения

норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);

проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;

проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;

участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;

направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;

контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Если в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступят иски в отношении деятельности Банка, то исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

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 Банк может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

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

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

Наименование	2015	2014
От 1 до 5 лет	6 297	26 263
Итого обязательств по операционной аренде	6 297	26 263

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Банковские гарантии на отчетную дату 31 декабря 2015 года отсутствуют.

Активы, находящиеся в залоге.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имела активов, находящихся в залоге.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих рыночных условиях.

Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в отчете о финансовом состоянии по справедливой стоимости.

В таблице представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря	2015 года	31 декабря	2014 года
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	203 675	203 675	144 815	144 815
Наличные средства	11 142	11 142	10 912	10 912
Остатки на корр. счете в ЦБ РФ	82 632	82 632	11 146	11 146
Остатки в кредитных организациях	109 901	109 9	122 757	122 757
Обязательные резервы на счетах в Банке России	443	443	1 647	1 647
Кредиты и дебиторская задолженность	21 809	20 374	22 770	21 402
Средства в других банках	26 962	22 809	-	-
ИТОГО финансовые активы	252 889	247 301	169 162	167 864
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	142 064	142 064	157 031	157 031
Средства банков	33 152	33 152		
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
ИТОГО финансовые обязательства	175 216	175 216	157 031	157 031

Кредиты.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов на отчетную дату 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 6.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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 акционерами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, а также статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами:

Процентные доходы по кредитам, предоставленным связанным сторонам, за 2015 год составили 496,52 тыс. руб.

Ссудная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01.01.2016г. составляет:

Клиент	Сумма, тыс. руб.	Сформирован- ный резерв	Процентная ставка, %	Обеспече- ние по кредиту	Удельн ый вес, %
Бутенко С.А.	9 000,00	270,00	16	-	99,4
Михайлова Е.А.	53,34	1,6	16	-	0,6
ИТОГО	9 053,34	271,6			100

Сделки, заключенные на льготных условиях, на 01.01.2016г. отсутствуют.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Структура собственных средств (капитала), подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, представлена следующими данными:

Наименование показателя	2015	2014
Основной капитал итого, в том числе	213 001	211 048
Уставный капитал	209 560	209 560
Резервный фонд	1 586	1 488
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1855	-
Дополнительный капитал итого, в том числе	141 877	102 638
Нераспределенная прибыль текущего года	5 264	1 635
Субординированный заем	80 802	101 003
Переоценка основных средств	55 811	101 003
ИТОГО собственные средства (капитал)	354 878	313 686

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

25. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

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

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

(a) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

(b) Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации.

Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления. Данный метод полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Утверждено Советом директоров Банка
и подписано от имени Совета директоров Банка
25 апреля 2016 года.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.А. Бутенко

Н.В. Никольская

Пропиновано, пронумеровано
и определено печатью

42

Лобовикова / Илья

Руководитель проверки,
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

