

---

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Финансовая отчетность  
и аудиторское заключение**

**по состоянию за 31 декабря 2015 года**

**и за 12 месяцев 2015 года**

## **Содержание**

Аудиторское заключение.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о совокупных доходах.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3 Основы представления отчетности.....	14
4 Принципы учетной политики.....	19
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	38
6 Средства в других банках.....	39
7 Кредиты клиентам.....	40
8 Основные средства.....	44
9 Прочие активы.....	45
10 Средства других банков.....	46
11 Средства клиентов.....	46
12 Прочие обязательства.....	47
13 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	48
14 Нераспределенная прибыль.....	48
15 Процентные доходы и расходы.....	48
16 Комиссионные доходы и расходы.....	49
17 Прочие операционные доходы.....	49
18 Расходы на содержание персонала.....	49
19 Операционные расходы.....	49
20 Налог на прибыль.....	50
21 Дивиденды.....	51
22 Управление финансовыми рисками.....	51
23 Управление капиталом.....	59
24 Условные обязательства.....	60
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
26 Операции со связанными сторонами.....	66
27 События после отчетной даты.....	67
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	67

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)**  
**составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой**  
**отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

***Адресат***

Акционерам Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) и иным заинтересованным пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Аудируемое лицо***

Наименование Банка: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

Место нахождения: 424006, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39 г.

Государственная регистрация: Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 22 апреля 1994 года.

Регистрационный номер: 2802.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021200004748, дата внесения записи: 15.12.2002г., регистрирующий орган: Управление МНС России по Республике Марий Эл.

В 2015 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

б) Лицензия №2802 от 23 декабря 2014 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

***Аудитор***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

### ***Заключение о финансовой отчетности***

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно, которая включает:

- Н Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года;
- Н Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Н Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Н Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также
- Н информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### ***Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности***

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

### ***Ответственность аудитора***

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

**Мнение аудитора**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «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» (далее - Федеральный закон) 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.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года.

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 1 января 2016 года Банком соблюдены.

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

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2015 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам

Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения 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 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, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что 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.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по методологии аудита  
ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».  
(Квалификационный аттестат аудитора №05-  
000065, выданный на основании решения  
саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческого партнерства «Российская  
Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

29 апреля 2016 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 3 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

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

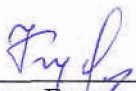
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

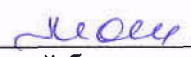
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, будет предоставлена в мае текущего года Общему собранию акционеров Банка (протокол №1).

  
Президент Банка  
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

27 апреля 2016 года




  
Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

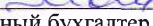
	Прим.	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	842 002	443 927
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		13 171	18 545
Средства в других банках	6	10 669	10 761
Кредиты клиентам	7	1 485 843	1 596 213
Основные средства	8	71 330	76 747
Отложенный налоговый актив		6 754	6 164
Прочие активы	9	11 929	9 365
<b>Итого активов</b>		<b>2 441 698</b>	<b>2 161 722</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	440	32 541
Средства клиентов	11	2 098 708	1 828 278
Прочие обязательства	12	4 733	4 751
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 103 881</b>	<b>1 865 570</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	13	46 248	43 248
Эмиссионный доход	13	53 000	26 000
Нераспределенная прибыль	14	238 569	226 904
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>337 817</b>	<b>296 152</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>2 441 698</b>	<b>2 161 722</b>

  
Президент Банка  
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

27 апреля 2016 года



  
Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	15	334 934	220 413
Процентные расходы	15	(145 732)	(89 665)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>189 202</b>	<b>130 748</b>
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	7	(62 141)	(19 426)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>127 061</b>	<b>111 322</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 225	6 153
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(754)	1 342
Комиссионные доходы	16	100 536	110 698
Комиссионные расходы	16	(5 200)	(5 231)
Изменение прочих резервов	9	(324)	347
Прочие операционные доходы	17	2 593	2 957
<b>Операционные доходы</b>		<b>230 137</b>	<b>227 588</b>
Расходы на содержание персонала	18	(132 230)	(122 221)
Операционные расходы	19	(82 629)	(81 548)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>15 278</b>	<b>23 819</b>
Налог на прибыль	20	(3 613)	(5 206)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>11 665</b>	<b>18 613</b>
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>11 665</b>	<b>18 613</b>

Президент Банка  
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация


27 апреля 2016 года



Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*


	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>43 248</b>	<b>26 000</b>	<b>208 291</b>	<b>277 539</b>
Совокупный доход	-	-	18 613	18 613
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>43 248</b>	<b>26 000</b>	<b>226 904</b>	<b>296 152</b>
Совокупный доход	-	-	11 665	11 665
<b>Эмиссия акций</b>				
Номинальная стоимость	3 000	-	-	3 000
Эмиссионный доход	-	27 000	-	27 000
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>46 248</b>	<b>53 000</b>	<b>238 569</b>	<b>337 817</b>

  
Президент Банка  
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

27 апреля 2016 года



  
Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

	Прим.	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	17	333 629	219 679
Проценты уплаченные	17	(186 127)	(86 755)
Комиссии полученные	18	102 766	111 563
Комиссии уплаченные	18	(5 200)	(5 213)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 225	6 153
Прочие операционные доходы	19	2 593	2 957
Уплаченные операционные расходы	21	(213 977)	(195 299)
Расходы – возмещение по налогу на прибыль	22	( 4 203)	(7 202)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>35 706</b>	<b>45 883</b>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 374	6 003
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	92	54 974
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	7	41 469	(298 753)
Чистый прирост по прочим активам	10	2 332	(281)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	11	(32 101)	27 836
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	318 204	(334 062)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным ценным бумагам	13	-	(2 050)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	14	(691)	284
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>370 385</b>	<b>(500 166)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	(40 000)	(290 110)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	40 428	459 122
Приобретение основных средств	9	181	4 949
Выручка от реализации основных средств		(65)	436
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>544</b>	<b>174 397</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал	15	3 000	-
Эмиссионный доход	15	27 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>30 000</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(2 854)</b>	<b>(9 137)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>398 075</b>	<b>(334 906)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>443 927</b>	<b>778 833</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>842 002</b>	<b>443 927</b>

Президент Банка  
Кулалаева О.Г.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

27 апреля 2016 года



Главный бухгалтер  
Москвичева О.В.

## **1 Основная деятельность Банка**

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу, физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги инкассации, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 3 филиала и 8 дополнительных офисов.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 424006, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2015 года составила 269 сотрудников (за 31 декабря 2014 года – 273 сотрудника).

В 2015 году Банком осуществлена эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций. В рамках дополнительной эмиссии реализовано 30 000 (Тридцать тысяч) акций. Отчет об итогах эмиссии зарегистрирован 24 апреля 2015 года Отделением – Национального банка по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации. Уставный капитал увеличился на 3 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 27 000 тыс. рублей.

За 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2014 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 75,45%).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

На протяжении 2015 года по-прежнему сохранялась негативная экономическая ситуация в стране. Это связано со снижением мировых цен на нефть, девальвацией национальной валюты, секторальными санкциями со стороны развитых стран Запада, введенными в отношении крупных российских компаний. В свою очередь для банковской системы РФ указанные последствия отразились на финансовой устойчивости кредитных организаций, увеличении стоимости денежных ресурсов, ухудшению финансового состояния заемщиков. Банк России в течение 2015 года постепенно снизил ключевую процентную ставку с 17% до 11% годовых.

Указанные выше события могут в будущем оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

Поскольку неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, увеличению стоимости ресурсной базы, снижению кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. На основании информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3 Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность 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, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпущенные Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Планы с установленными выплатами: Взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку у Банка нет дочерних и зависимых компаний.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования МСФО включают изменения в семи стандартах:

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

Н МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что

1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;

и

2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

Н МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке, необходимо

1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что

агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями; и

2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Банком не применялись критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

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

Н МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. Данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

Н МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке, связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. Данная поправка не оказывает влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО включают изменения в четырех стандартах:

Н МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Н Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Поправка также разъясняет, что исключения из сферы применения МСФО (IFRS) 3 действуют только при учете в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Банк не представляет собой совместную деятельность, таким образом, данная поправка не применяется в отношении Банка.

Н МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку у Банка нет дочерних и зависимых компаний.

Н Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IFRS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо руководствоваться разъяснениями к МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Поправка не оказывает влияние на учетную политику Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

Н Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Н Классификация инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент

удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Н Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Н Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Н МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

**Новые учетные положения**

- Н Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.
- Н Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.
- Н МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.
- Н МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Н МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS 17 «Договоры аренды»). Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового



обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Н Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Н Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Н Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Н Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Н Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

Требования к существенности МСФО (IAS) 1.

Н Отдельные статьи в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.

Н У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Н Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Н Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов,

начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- Н МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» — изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Н МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- Н МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Н МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» — раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2015 году не проводилось.

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

#### **4 Принципы учетной политики**

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

Справедливая стоимость - это 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:

Н биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

Н 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:

Н последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

Н фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

Н текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

Н в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

Н цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной

стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые

связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- Н признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- Н 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:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых Банком для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

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

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

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

такой реализации (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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Н Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Н Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Н Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- Н по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Н Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- Н передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- Н сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- Н не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

**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» и сроком размещения до 30 дней показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках - нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

эффективного инструмента хеджирования.

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

- Н такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- Н Банк финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- Н финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга

сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в



других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не осуществлял операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), а также операции по займам ценных бумаг.

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

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

- Н тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Н тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- Н 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 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

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

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.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

При расчете амортизированной стоимости кредитов, исходя из принципа существенности, учитываются следующие факторы: длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. При этом принимается следующее допущение: дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, а также кредиты с существенными суммами комиссий, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности (со ставками, не отклоняющимися от рыночных, с отсутствием существенных комиссий и т.д.) Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, предусмотренными договорами, ввиду несущественности отличия указанных сумм от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. Таким образом, кредиты, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентов к отчетной дате.

Кредиты, представленные 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.

Процентная ставка считается отличной от рыночной, если она отклоняется от рыночной ставки по аналогичным кредитам более чем на 25% от значения рыночной процентной ставки по кредитам, выданных на аналогичных условиях.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

Порядок формирования резерва под обесценение кредитов изложен выше в разделе «Резерв под обесценение финансовых активов». Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе. Резерв под обесценение кредитов и приравненной к ним задолженности на совокупной основе, в целях составления отчетности в рамках требований стандартов МСФО, формируется по категориям качества в следующих объемах:

Н I категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска: 0%;

Н II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск: 1% - 20%;

- Н III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск: 21% - 50% от ссудной задолженности;
- Н IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск: 51% - 99% от ссудной задолженности;
- Н V категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности заемщика выполнять обязательства по ссуде: 100%.

Для кредитов, по которым обеспечение не принимается в расчет резерва, расчетный резерв может быть увеличен на 1%-2% («страновой» риск).

При этом группировка кредитов производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России на основании данных кредитного досье заемщика.

Ссуда является существенной для оценки ее на обесценение на индивидуальной основе если:

- Н размер ссуды составляет 5 и более % от собственных средств (капитала) Банка;
- Н имеются индивидуальные признаки обесценения, которые определяются, исходя из объема, структуры и стабильности денежных потоков заемщика, темпов снижения активов, пассивов, собственного капитала (чистых активов), показателям выручки (дохода) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за анализируемый период по сравнению с аналогичным предыдущего отчетного периода, финансовых результатов деятельности заемщика за анализируемый отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (см. также раздел учетной политики «Обесценение финансовых активов»):
  - Н наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика;
  - Н наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
  - Н наличие просроченной задолженности перед работниками (перед персоналом) по заработной плате;
  - Н наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));
  - Н наличие случая (случаев) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более;
  - Н наличие существенного снижения выручки (дохода), падения объемов производства;
  - Н убыточная деятельность заемщика;
  - Н наличие отрицательной величины собственного капитала (чистых активов) заемщика либо существенное его сокращение;
  - Н не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком (филиалом), убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (собственных средств (капитала)) по сравнению с их достигнутым уровнем;
  - Н наличие (отсутствие) просроченной кредиторской и (или) дебиторской задолженности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

Однородные признаки кредитного риска для оценки кредитного риска на совокупной основе по несущественным ссудам и необесцененным на индивидуальной основе существенным ссудам:

- Н срок кредита (срок действия кредитного договора до 1 года предполагает возврат кредита в полном объеме);
- Н вид обеспечения по кредиту и качество этого обеспечения;
- Н одинаковое качество финансового состояния заемщика;
- Н одинаковое качество обслуживания долга.

Просроченные, но не обесцененные кредиты – это кредиты, по которым допущена «техническая» просрочка. Техническая (до 5 дней – по юридическим лицам, до 30 дней – по физическим лицам) просроченная задолженность не является признаком обесценения.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (учтенные векселя кредитных организаций).

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

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не имел финансовых активов,

**Вложения в дочерние компании.** Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку по состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не имел дочерних организаций.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных

доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не владел инвестиционной недвижимостью.

**Долгосрочные активы (Банка выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».**

Долгосрочные активы (или Банка выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Банк выбытия - Банк активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав Банка выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта Банк является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и:

- Н которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- Н включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- Н является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или Банка выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не имел долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

**Амортизация основных средств и нематериальных активов.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Здания – 2% в год;
- Укрепления и сейфы – 6,7 – 10% в год;
- Автомобили – 20% в год;
- Мебель – 20% в год;
- Офисная техника – 25% в год;
- Купюрочетная техника – 33,3% в год;

Прочие – 20% в год;

Нематериальные активы – 20% в год.

Неотделимые улучшения арендованного имущества - в течение срока действия соответствующего договора.

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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.

**Финансовая аренда.** Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся

лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Финансовый расход от лизинга отражается по строке «процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное, для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, которые свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или) убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- Н если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- Н управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- Н финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.



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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2014 года и 2015 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи

этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

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

- Н когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- Н в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и

ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся Банку и налоговому органу.

**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 финансовой отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах 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 конец отчетного периода.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

За 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам

в иностранной валюте, составил: 72,8827 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2014 года – 56,2376 рублей за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2014 года - 68,3681 рублей за 1 ЕВРО).

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- Н их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- Н для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- Н расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, производные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является

отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

**Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.** Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в 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.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- Н величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- Н абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- Н его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

**Существенность ошибки.** Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки Банк определил отклонение:

- Н по балансовым статьям в размере: 5% от валюты баланса;
- Н по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 10% от прибыли.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

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

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

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

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

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

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2015	2014
Наличные средства	156 318	172 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	279 905	112 240
Кредиты банкам сроком погашения до одного месяца	370 478	100 000
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	32 644	55 051
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях РФ	2 657	4 079
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>842 002</b>	<b>443 927</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» без учета неснижаемых остатков сосредоточены денежные средства в размере: 2 301 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 2 612 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2015 года – 7,0% от денежных средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 4,8%).

Снижение остатков на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», который является расчетной кредитной организацией, связан с уменьшением объема операций на счетах по платежным картам. Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетном банке в размере 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт. Соответственно часть средств, размещенных на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» (без учета страхового депозита), были исключены из состава «Денежных средств и их эквивалентов» и классифицированы как неснижаемый остаток и отражены по статье «Средства в других банках» (см. Примечание 6, строка «Средства для расчетов с использованием банковских карт»). Размер таких средств за 31 декабря 2015 года составил: 9 576 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 9 917 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах в ПАО Сбербанк России сосредоточены денежные средства в размере: 26 042 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 48 507 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2015 года – 79,8% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 88,8%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентском счете в ООО «КБ «Платина» сосредоточены денежные средства в размере: 1 759 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 2 361 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2015 года – 5,4% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 4,3%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентском счете в ПАО Банк ВТБ сосредоточены денежные средства в размере: 2 541 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 1 570 тыс. рублей), что составляет за 31 декабря 2015 года – 7,8% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 2,9%).

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентском счете в ООО НКО «Рапида» сосредоточены денежные средства в размере: 2 095 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года денежных средств на счете не было), что составляет за 31 декабря 2014 года – 78,8% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 0%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентском счете в НКО АО «Лидер» сосредоточены денежные средства в размере: 162 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года денежных средств на счете не было), что составляет за 31 декабря 2014 года – 6,1% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 0%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года на корреспондентском счете в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» сосредоточены денежные средства в размере: 400 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года денежных средств на счете не было), что составляет за 31 декабря 2015 года – 15,1% от всех средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за 31 декабря 2014 года – 0%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года выданы 4 кредита (сроком до 30 дней) банкам-резидентам РФ на сумму 370 478 тыс. рублей, из них 478 тыс. рублей – начисленные проценты. Кредиты относятся к I категории качества. В январе 2016 года все кредиты погашены по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2014 года выдан кредит (овернайт) банку-резиденту РФ на сумму 100 000 тыс. рублей. Кредит относится к I категории качества. В январе 2015 года кредит погашен по сроку в полном объеме.

По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма средств на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, включая кредиты банкам сроком погашения до одного месяца, имеющих рейтинг не ниже BB- (по S&P, Fitch), составила 128 583 тыс. рублей, или 31,7% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям (за 31 декабря 2014 года сумма составила 150 077 тыс. рублей или 94,3% от общей суммы средств, отраженных по данным статьям).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

	2015	2014
Наличные средства	156 318	172 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	279 905	112 240
Средства на корреспондентских счетах банков и небанковских кредитных организаций, и кредиты банкам сроком погашения до одного месяца:	405 779	159 130
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов)	126 283	153 089
- другие российские банки	276 839	1 962
- небанковские кредитные организации РФ	2 657	4 079
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>842 002</b>	<b>443 927</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 842 002 тыс. рублей. См. Примечание 27.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 443 927 тыс. рублей.

**6 Средства в других банках**

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2015	2014
Средства в других банках, в том числе:	10 669	10 761
- для расчетов с использованием банковских карт, включая страховой депозит	10 669	10 761
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>10 669</b>	<b>10 761</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года по строке «для расчетов с использованием банковских карт» отражены неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», включая страховой депозит, в пределах 30% от заявленных лимитов на счетах банковских карт в размере 10 669 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года в размере 10 761 тыс. рублей).

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Резервов под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года нет (за 31 декабря 2014 года резервов под обесценение средств в других банках нет).

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО») с другими банками.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в других российских банках	-	10 669	-	10 669
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	10 669	-	10 669
<b>Итого средств в других банках</b>	-	<b>10 669</b>	-	<b>10 669</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 10 669 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Начисленные проценты по средствам на кор. счетах	Итого
Текущие и не обесцененные	-	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-	-
- в 30 крупнейших российских банках	-	10 761	-	10 761
- в других российских банках	-	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	10 761	-	10 761
<b>Итого средств в других банках</b>	-	<b>10 761</b>	-	<b>10 761</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, составила 10 761 тыс. рублей. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

**7 Кредиты клиентам**

	2015	2014
Кредиты предприятиям и организациям	1 435 202	1 405 821
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	93 656	69 560
Кредиты индивидуальным предпринимателям	14 585	54 900
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	110 092	169 608
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 609	2 330
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 878	5 075
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(173 179)	(111 081)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 485 843</b>	<b>1 596 213</b>



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

К государственным и муниципальным органам власти относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

В течение 2015 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 15 тыс. рублей (за 2014 год в размере 61 тыс. рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. За 31 декабря 2015 года балансовая стоимость кредитного портфеля уменьшилась на 15 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года - на 61 тыс. рублей). В свою очередь это также связано с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

В 2015 году потребительские кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок: от 1 мес. до 3 мес. (овердрафт по банковским картам) по ставкам от 13,0% до 19,0% (в 2014 году - от 13,0% до 19,0%); срочные от 1 года до 5 лет по ставкам от 10,0% до 26,0% годовых (в 2014 году срочные от 1 года до 5 лет - от 8,25% до 24,0% годовых).

В 2015 году автокредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: на срок от 3-5 лет по ставкам от 11,0% до 14,0% годовых (в 2014 году от 3-5 лет - от 12,0% до 14,0% годовых).

В 2015 году ипотечные кредиты физическим лицам выдавались на следующих условиях: сроком на 10 лет по ставке 10,25% годовых (в 2014 году сроком на 10 лет - 10,25% годовых).

В 2015 году кредиты юридическим лицам выдавались на срок от 1 мес. до 3 лет по ставкам от 10,0% до 25,0% годовых (в 2014 году - от 7,92% до 25,0% годовых), на срок свыше 3 лет по ставкам от 20,0% до 22,0% (в 2014 году - от 10,0% до 20,0% годовых).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	79 018	174	4 285	8 490	<b>91 967</b>
	16 043	1 913	(571)	1 729	<b>19 114</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года</b>	<b>95 061</b>	<b>2 087</b>	<b>3 714</b>	<b>10 219</b>	<b>111 081</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2015 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	95 061	2 087	3 714	10 219	<b>111 081</b>
	69 870	(2 087)	(2 503)	(3 182)	<b>62 098</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2015 года</b>	<b>164 931</b>	<b>-</b>	<b>1 211</b>	<b>7 037</b>	<b>173 179</b>

За 31 декабря 2015 года большая часть созданных резервов – в размере 95,0% (за 31 декабря 2014 года - 85,6%) относится к ссудной задолженности предприятий и организаций.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные органы власти	93 656	6,3	67 474	4,2
Промышленность	333 658	22,5	373 393	23,4
Операции с недвижимым имуществом	7 866	0,5	38 120	2,4
Предприятия торговли	263 615	17,7	405 655	25,4
Транспорт и связь	31 024	2,1	45 088	2,8
Сельское хозяйство	101 032	6,8	166 747	10,4
Строительство	370 040	24,9	191 541	12,0
Физические лица	108 543	7,3	166 795	10,4
Прочие отрасли	176 409	11,9	141 400	9,0
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 485 843</b>	<b>100,0</b>	<b>1 596 213</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имеет 26 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) (за 31 декабря 2014 года 26 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов, превышающей 5% от собственного капитала Банка или 24,7 млн. рублей (за 31 декабря 2014 года сумма составила 18,6 млн. рублей), рассчитанной согласно нормативным документам Банка России.

Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2015 года составила 1 312 597 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 1 166 187 тыс. рублей), или 88,3% от кредитного портфеля (за 31 декабря 2014 года: 73,1%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Кредиты необеспеченные</b>	-	93 656	-	214	<b>93 870</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 270 269</b>	-	<b>13 375</b>	<b>108 329</b>	<b>1 391 973</b>
- объекты недвижимости	563 443	-	12 807	22 405	<b>598 655</b>
- автотранспорт	83 164	-	-	14 036	<b>97 200</b>
- гарантии	37 080	-	-	-	<b>37 080</b>
- поручительства	216 052	-	-	71 888	<b>287 940</b>
- прочие активы	370 530	-	568	-	<b>371 098</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 270 269</b>	<b>93 656</b>	<b>13 375</b>	<b>108 543</b>	<b>1 485 843</b>

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Кредиты необеспеченные</b>	-	67 474	-	208	<b>67 682</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 310 759</b>	-	<b>51 185</b>	<b>166 587</b>	<b>1 528 531</b>
- объекты недвижимости	859 282	-	48 106	25 542	<b>932 930</b>
- автотранспорт	102 931	-	-	19 791	<b>122 722</b>
- гарантии	29 893	-	-	-	<b>29 893</b>
- поручительства	201 159	-	-	121 254	<b>322 413</b>
- прочие активы	117 494	-	3 079	-	<b>120 573</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 310 759</b>	<b>67 474</b>	<b>51 185</b>	<b>166 795</b>	<b>1 596 213</b>

В случае если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается по той статье, которая соответствует наиболее ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае заемщиком неисполнения обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники. Товары в обороте также относятся к данному виду обеспечения, которое Банк не сможет свободно реализовать, но используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

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

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
					38
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>					
- I категория качества	63 173	93 656	-	25 414	182 243
- II категория качества	1 245 522	-	11 626	88 656	1 345 804
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>1 308 695</b>	<b>93 656</b>	<b>11 626</b>	<b>114 070</b>	<b>1 528 047</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>126 507</b>	<b>-</b>	<b>2 959</b>	<b>1 509</b>	<b>130 975</b>
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	41 982	-	2 959	26	44 967
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	61 001	-	-	39	61 040
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	423	-	-	-	423
- с задержкой свыше 180 дней	23 101	-	-	1 444	24 545
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>126 507</b>	<b>-</b>	<b>2 959</b>	<b>1 509</b>	<b>130 975</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>1 435 202</b>	<b>93 656</b>	<b>14 585</b>	<b>115 579</b>	<b>1 659 022</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(164 931)</b>	<b>-</b>	<b>(1 211)</b>	<b>(7 037)</b>	<b>(173 179)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 270 271</b>	<b>93 656</b>	<b>13 374</b>	<b>108 542</b>	<b>1 485 843</b>

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
					38
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>					
- I категория качества	84 850	-	-	39 413	124 263
- II категория качества	1 202 284	69 560	33 217	135 869	1 440 930
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>1 287 134</b>	<b>69 560</b>	<b>33 217</b>	<b>175 282</b>	<b>1 565 193</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>118 686</b>	<b>-</b>	<b>21 683</b>	<b>1 732</b>	<b>142 101</b>
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	117 122	-	21 683	-	138 805
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	336	336
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	184	184
- с задержкой свыше 180 дней	1 564	-	-	1 212	2 776
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>118 686</b>	<b>-</b>	<b>21 683</b>	<b>1 732</b>	<b>142 101</b>
<b>Общая сумма кредитов</b>	<b>1 405 820</b>	<b>69 560</b>	<b>54 900</b>	<b>177 014</b>	<b>1 707 294</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(95 061)</b>	<b>(2 086)</b>	<b>(3 715)</b>	<b>(10 219)</b>	<b>(111 081)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 310 759</b>	<b>67 474</b>	<b>51 185</b>	<b>166 795</b>	<b>1 596 213</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк не имел таких кредитов.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основную сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам (без учета резервов), а не только просроченные суммы отдельных платежей. По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма составила 6 439 тыс. рублей, за 31 декабря 2014 года сумма составила 3 579 тыс. рублей.

К индивидуально обесцененным относятся следующие кредиты:

- просроченные кредиты, по состоянию за 31 декабря 2015 года Банк 6 439 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года – 3 579 тыс. рублей);
- кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения: по состоянию за 31 декабря 2015 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 124 536 тыс. рублей, по физическим лицам Банк не имел таких кредитов (по состоянию за 31 декабря 2014 года по юридическим лицам сумма предоставленных кредитов составила 138 494 тыс. рублей, по физическим лицам Банк не имел таких кредитов).

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	128 548	-	8 251	2 600	<b>139 399</b>
- автотранспорт	2 010	-	-	-	<b>2 010</b>
- прочие активы	6 434	-	-	-	<b>6 434</b>
<b>Итого</b>	<b>136 992</b>	<b>-</b>	<b>8 251</b>	<b>2 600</b>	<b>147 843</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным и муниципальным органам власти	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	<b>Итого</b>
- объекты недвижимости	166 744	-	35 946	-	<b>202 690</b>
- автотранспорт	28 044	-	-	-	<b>28 044</b>
- прочие активы	1 004	-	-	-	<b>1 004</b>
<b>Итого</b>	<b>195 792</b>	<b>-</b>	<b>35 946</b>	<b>-</b>	<b>231 738</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 485 843 тыс. рублей (см. Примечание 27). По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 596 213 тыс. рублей (см. Примечание 27).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## **8 Основные средства**

Данные за 2014 год

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на начало года		130	70 483	34 603	18 866	628	-	124 710
Поступления		-	150	324	4 325	150	-	4 949
Выбытия		-	(701)	(347)	(2 581)	-	-	(3 629)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>130</b>	<b>69 932</b>	<b>34 580</b>	<b>20 610</b>	<b>778</b>	<b>-</b>	<b>126 030</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года		-	6 994	28 366	8 681	628	-	44 669
Амортизационные отчисления	20	-	1 332	4 129	2 288	-	-	7 749
Выбытия		-	(58)	(359)	(2 718)	-	-	(3 135)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>-</b>	<b>8 268</b>	<b>32 136</b>	<b>8 251</b>	<b>628</b>	<b>-</b>	<b>49 283</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>		<b>130</b>	<b>61 664</b>	<b>2 444</b>	<b>12 359</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>76 747</b>

Данные за 2015 год

	Примечание	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого (пересчитанные суммы)
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на начало года		130	69 932	34 580	20 610	778	-	126 030
Поступления		-	-	935	958	298	-	2 191
Выбытия		-	-	(582)	(1 428)	-	-	(2 010)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>130</b>	<b>69 932</b>	<b>34 933</b>	<b>20 140</b>	<b>1 076</b>	<b>-</b>	<b>126 211</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года		-	8 268	32 136	8 251	628	-	49 283
Амортизационные отчисления	20	-	1 332	2 682	3 594	-	-	7 608
Выбытия		-	-	(582)	(1 428)	-	-	(2 010)
<b>Остаток на конец года</b>		<b>-</b>	<b>9 600</b>	<b>34 236</b>	<b>10 417</b>	<b>628</b>	<b>-</b>	<b>54 881</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>		<b>130</b>	<b>60 332</b>	<b>697</b>	<b>9 723</b>	<b>448</b>	<b>-</b>	<b>71 330</b>

**9 Прочие активы**

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2015	2014
Требования по судебным делам	11 116	11 116
Произведенные предоплаты по хозяйственным операциям	2 029	2 651
Дебиторская задолженность	3 726	4 732
Расчеты по налогу на добавленную стоимость	139	97
Расчеты с персоналом	8	22
Требования по прочим операциям	6 806	2 318
Резервы под обесценение средств	(11 895)	(11 571)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11 929</b>	<b>9 365</b>

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

К требованиям по судебным делам относится требование к гражданину РФ Цимеринову Г.Я в связи с нанесенным им имущественным вредом Банку, отраженное в соответствии с решением суда (Дело №2-143/2008 от 08.05.2008 года).

Далее представлено изменение резервов за отчетный период под обесценение прочих активов:

	2015	2014
<b>Резервы под обесценение на начало года</b>	<b>11 571</b>	<b>11 918</b>
Отчисления в резерв под обесценение	2 593	1 460
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	(2 226)	(1 494)
Списание активов за счет резерва	(43)	(313)
<b>Резервы под обесценение на конец года</b>	<b>11 895</b>	<b>11 571</b>

**10 Средства других банков**

	2015	2014
<b>Средства других банков</b>		
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	440	304
- С оставшимися сроками до погашения от 31 до 90 дней	-	30 000
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	2 237
<b>Итого средств других банков</b>	<b>440</b>	<b>32 541</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства других банков состоят из денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 440 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства других банков состоят из привлеченных кредитов от банков-резидентов и денежных средств на корреспондентском счете, открытом в Банке. Общая задолженность составила 32 541 тыс. рублей. Из них:

- Н 2 237 тыс. рублей получены от ОАО «МСП Банк» (г. Москва) в рамках участия в государственной программе финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ставка привлечения кредита на дату составила 10,0% годовых, срок привлечения до 5 лет;
- Н 30 000 тыс. рублей получены от АКБ «СПУРТ» (ОАО) (г. Казань), ставка привлечения кредита на дату составила 30,0% годовых, срок привлечения от 31 до 90 дней.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, см. Примечание 27.

**11 Средства клиентов**

	2015	2014
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	47 692	42 245
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	407 868	500 126
- Срочные депозиты	98 583	52 885
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	183 694	191 820
- Срочные вклады	1 360 832	1 041 163
<b>Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям</b>	39	39
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 098 708</b>	<b>1 828 278</b>

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2015 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 098 708 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2014 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 828 278 тыс. рублей, см. Примечание 27.

Всего по состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел 50 410 клиентов (по состоянию за 31 декабря 2014 года – 50 796 клиентов). Количество счетов, открытых физическим лицам: 48 705 (по состоянию за 31 декабря 2014 года: 48 933).

В 2015 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 181 дня до 2 лет по ставкам от 7,0% до 12,5% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 2,0% до 12,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклады «Пенсионный», «Пенсионный Люкс»).

В 2014 году срочные депозиты юридических лиц привлекались на срок от 181 дня до 2 лет по ставкам от 4,0% до 12,0% годовых. На остатки средств юридических лиц и предпринимателей на расчетных счетах начислялись проценты в размере до 0,2% годовых.

Срочные депозиты физических лиц привлекались на срок от 1 мес. до 2 лет по ставкам от 3,0% до 16,0%. На остатки средств во вкладах физических лиц сроком до востребования начислялись проценты в размере от 0,01% до 3,5% (вклад «Пенсионный»).

Банк не привлекал срочные депозиты от связанных сторон в течение 2014-2015 г.г. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 24.

## 12 Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате	1 445	2 038
Прочая кредиторская задолженность	3 288	2 713
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 733</b>	<b>4 751</b>

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года приблизительно равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

**13 Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
За 31 января 2014 года	269 096	26 910	26 000	69 248
За 31 января 2015 года	299 096	29 910	53 000	99 248

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 299 096 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За период с 2013 по 2014 годы дополнительной эмиссии акций Банком не осуществлялось.

В 2015 году Банком осуществлена эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций. В рамках дополнительной эмиссии реализовано 30 000 (Тридцать тысяч) акций из 39 761 (Тридцати девяти тысяч семисот шестидесяти одной) акции, что составляет 75,45% размещенных ценных бумаг дополнительного выпуска от общего объема размещаемых дополнительных акций Банка. Отчет об итогах зарегистрирован 24 апреля 2015 года Отделением – Национального банка по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации за государственным регистрационным номером дополнительного выпуска ценных бумаг 10102802B006D. Уставный капитал увеличился на 3 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составил 27 000 тыс. рублей.

В соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг доля Министерства государственного имущества Республики Марий Эл акций Банка (процента голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка) увеличилась с 75,45% (203 037 акций) до 77,91% (233 037 акций).

За 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2014 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 75,45%).

**14 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П).

Нераспределенная прибыль Банка составила за 31 декабря 2015 года 254 850 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 229 782 тыс. рублей).

**15 Процентные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы кредитным организациям, депозиты, размещенные в ЦБ РФ, денежные средства в кредитных организациях, учтенные векселя кредитных организаций	44 499	29 243
Кредиты и авансы клиентам - некредитным организациям	290 435	191 170
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>334 934</b>	<b>220 413</b>



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2014
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(135 971)	(82 262)
Депозиты юридических лиц	(8 756)	(6 468)
Средства на открытых счетах юридических лиц	(421)	(528)
Кредиты банков	(584)	(407)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(145 732)</b>	<b>(89 665)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>189 202</b>	<b>130 748</b>

Анализ операций со связанными сторонами представлен в Примечании 28.

**16 Комиссионные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за кассовое обслуживание	51 876	55 519
Вознаграждение за расчетное обслуживание	29 191	31 671
Комиссия за инкассацию	16 725	22 780
Прочие комиссии	2744	728
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>100 536</b>	<b>110 698</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(5 200)</b>	<b>(5 231)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>95 336</b>	<b>105 467</b>

**17 Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 090	2 056
Доходы от выбытия имущества	78	368
Прочие доходы	425	533
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 593</b>	<b>2 957</b>

**18 Расходы на содержание персонала**

	2015	2014
Расходы на содержание персонала, в том числе:	132 230	122 221
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	29 227	26 613
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>132 230</b>	<b>122 221</b>

За 2015 год расходы на содержание персонала в части взносов в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд, составили 29 227 тыс. рублей (за 2014 год: 26 613 тыс. рублей).

**19 Операционные расходы**

	2015	2014
Амортизация	8 129	8 401

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2014
Административные расходы	9 107	7 693
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 879	9 048
Ремонт и содержание основных средств	10 378	11 621
Услуги связи	3 858	3 448
Охрана	6 893	6 717
Транспортные расходы	4 786	5 074
Расходы по аренде	23 632	21 523
Реклама и представительские расходы	3 532	4 698
Благотворительность	992	1 952
Прочее	2 313	1 373
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>82 499</b>	<b>81 548</b>

Обязательств, возникающих у Банка по выплатам, связанных с неиспользованными отпусками, нет (количество сотрудников, имеющих неиспользованный отпуск за 31 декабря 2015 года - несущественно (менее 0,5% от общего числа сотрудников, работающих в Банке (за 31 декабря 2014 года – менее 0,5%)).

**20 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 203	6 308
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(590)	(1 102)
- вследствие изменения временных разниц	(590)	(1 102)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 613</b>	<b>5 206</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2015 год, составляла 20% (за 31 декабря 2014 года и за 2014 год: 20%).

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 2015 год текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к доходам в виде дивидендов, составила 9% (за 31 декабря 2014 года и за 2014 год: 9%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>15 408</b>	<b>23 819</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	3 082	4 764
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- налоговый эффект постоянных разниц	531	442
- изменение отложенного налога вследствие изменения ставки		-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 613</b>	<b>5 206</b>

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2015	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2014
Требования по судебным делам	-	2 226
Резерв под обесценение кредитов	6 359	6 258
Резервы по прочим активам	2 379	88
Оценка стоимости основных средств и нематериальных активов	4 416	-
Оценка стоимости кредитов	16	16
Прочее	268	472
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>13 438</b>	<b>9 060</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Оценка основных средств и нематериальных активов	(6 482)	(2 896)
Прочее	(202)	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(6 684)</b>	<b>(2 896)</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового требования</b>	<b>6 754</b>	<b>6 164</b>

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму по прочим совокупным доходам.

**21 Дивиденды**

В течение 2015 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2014 году дивиденды также не объявлялись и не выплачивались).

Банк за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не имеет задолженности по выплате дивидендов в отношении бывших акционеров Банка.

**22 Управление финансовыми рисками**

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Оценка и управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банка России и сложившейся банковской практикой и определяет систему процедуры оценки рисков и капитала, управления рисками и капиталом, участников процесса управления рисками и капитала, их полномочия и ответственность.

В процедуре оценки рисков Банк применяет внутренние методики и механизмы для расчета и определения банковских рисков, установление лимитов на совершаемые банковские операции, расчет нормативных и фактических показателей и определяет их влияния на свою деятельность. Банк проводит, оценку и мониторинг в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного, правового, стратегического рисков.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью контроля и минимизации всех существенных видов рисков, связанных с деятельностью Банка. Главной задачей управления рисками является установление лимитов и других мер внутреннего контроля.

Стратегической задачей по управлению рисками и капиталом является минимизация всех существующих рисков, подготовка к переходу на более высокий уровень проработки и детализации управления ключевыми рисками – риск ликвидности, кредитный риск, ориентирующимися на стандарты банковского регулирования.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу

риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска.

В системе управления рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, а также профильные подразделения Банка, осуществляющие рисковые операции.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

Правление Банка – разработка внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, распределение полномочий и ответственности по управлению рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, предоставление на постоянной основе информации в Совет директоров о текущем уровне рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

служба управления рисками - отслеживание современных методик измерения и управления банковскими рисками, сбор информации о рисках, консолидация предоставляемых данных по рискам от профильных подразделений, определение нормативных и фактических значений показателей уровня по каждому виду рисков, мониторинг и подготовка общего состояния банковских рисков для предоставления Правлению и Совету директоров Банка с установленной периодичностью;

служба внутреннего аудита – плановые и внеплановые проверки оценки качества управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками, проверка соответствия внутренних документов законодательству РФ и нормативным документам Банка России.

**Кредитный риск.** Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка (но не реже одного раза в квартал). В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;

показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;

показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;

показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;

показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;

показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;

показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;

показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;

показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы (отчетная форма 0409813), установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2016 данный норматив составил 70,4% (на 01.01.2015 - 45,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2016 данный норматив составил 105,8% (на 01.01.2014 - 61,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2016 данный норматив составил 82,2% (на 01.01.2015 - 117,9%).

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам ЦБ РФ. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- Н расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- Н расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- Н расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- Н расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- Н расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- Н определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- Н проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
- Н норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- Н норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
- Н норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	440	-	-	-	<b>440</b>
Средства клиентов – физические лица	695 014	460 750	236 287	152 475	<b>1 544 526</b>
Средства клиентов – прочие	452 077	13 500	87 884	721	<b>554 182</b>
Прочие финансовые обязательства	4 733	-	-	-	<b>4 733</b>
Выданные гарантии	-	-	7 182	-	<b>7 182</b>
Прочие обязательства кредитного характера	319 306	-	-	-	<b>319 306</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 471 570</b>	<b>474 250</b>	<b>331 353</b>	<b>153 196</b>	<b>2 430 369</b>

В таблице ниже представлен анализ по балансовым и внебалансовым финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года, все обязательства имеют срок погашения не более пяти лет от отчетной даты:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	304	30 000	-	2 237	<b>32 541</b>
Средства клиентов – физические лица	305 180	474 250	324 171	129 382	<b>1 232 983</b>
Средства клиентов – прочие	555 410	39 300	585	-	<b>595 295</b>
Прочие финансовые обязательства	4 751	-	-	-	<b>4 751</b>
Выданные гарантии	-	-	-	-	<b>-</b>
Прочие обязательства кредитного характера	255 777	-	-	-	<b>255 777</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 121 422</b>	<b>543 550</b>	<b>324 756</b>	<b>131 619</b>	<b>1 865 570</b>

В части управлению ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	842 002	-	-	-	<b>842 002</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 171	-	-	-	<b>13 171</b>
Средства в других банках	10 669	-	-	-	<b>10 669</b>
Кредиты клиентам	27 883	430 105	609 149	418 706	<b>1 485 843</b>
Дебиторская задолженность	3 583	118	-	1 283	<b>4 984</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>897 308</b>	<b>430 223</b>	<b>609 149</b>	<b>419 989</b>	<b>2 356 669</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	440	-	-	-	<b>440</b>
Средства клиентов	1 147 091	474 250	324 171	153 196	<b>2 098 708</b>
Прочие финансовые обязательства	4 733	-	-	-	<b>4 733</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 152 264</b>	<b>474 250</b>	<b>324 171</b>	<b>153 196</b>	<b>2 103 881</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(254 956)</b>	<b>(44 027)</b>	<b>284 978</b>	<b>266 793</b>	<b>252 788</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(254 956)</b>	<b>(298 983)</b>	<b>(14 005)</b>	<b>252 788</b>	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	443 927	-	-	-	<b>443 927</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 545	-	-	-	<b>18 545</b>
Средства в других банках	10 761	-	-	-	<b>10 761</b>
Кредиты клиентам	188 165	367 368	549 058	491 622	<b>1 596 213</b>
Дебиторская задолженность	4 959	-	-	1 983	<b>6 942</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>666 357</b>	<b>367 368</b>	<b>549 058</b>	<b>493 605</b>	<b>2 076 388</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	304	30 000	-	2 237	<b>32 541</b>
Средства клиентов	860 590	513 550	324 756	129 382	<b>1 828 278</b>
Прочие финансовые обязательства	4 751	-	-	-	<b>4 751</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>865 645</b>	<b>543 550</b>	<b>324 756</b>	<b>131 619</b>	<b>1 865 570</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(199 288)</b>	<b>(176 182)</b>	<b>224 302</b>	<b>361 986</b>	<b>210 818</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(199 288)</b>	<b>(375 470)</b>	<b>(151 168)</b>	<b>210 818</b>	

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

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ» в составе статьи «Средства в других банках» были включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования» (см. Примечание 6).

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам

будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015			2014		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 312 771	2 067 766	245 005	2 011 142	1 800 676	210 466
Доллары США	22 601	19 851	2 750	33 342	33 555	(213)



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

ЕВРО	21 297	16 264	5 033	31 904	31 339	565
<b>Итого</b>	<b>2 356 669</b>	<b>2 103 881</b>	<b>252 788</b>	<b>2 076 388</b>	<b>1 865 570</b>	<b>210 818</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Поскольку в 2014 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 32,6587 рублей за 1 доллар США, 45.0559 рублей за 1 ЕВРО, максимальные значения по официальному курсу Банка России составили 72,8827 рублей за 1 доллар США, 79,6972 рублей за 1 ЕВРО), то в расчете используем колебание курсов валют в размере: 50%, исходя из среднего курса валют.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату, при этом все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США	1 100	1 100	(85)	(85)
Ослабление доллара США	(1 100)	(1 100)	85	85
Укрепление ЕВРО	2 013	2 013	226	226
Ослабление ЕВРО	(2 013)	(2 013)	(226)	(226)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассива Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

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

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.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение (на основании рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года) по совокупному относительному гээпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1; допустимое значение снижения годовой балансовой прибыли банка, рассчитанной по методу средней взвешенной (методика

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

расчета представлена в Главе 5 Указания Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» №1379-У от 16 января 2004 года) при применении стресс-тестирования - не более 20% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
<b>За 31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов	435 972	430 223	609 149	419 989	461 336	<b>2 356 669</b>
Итого финансовых обязательств	1 030 688	474 250	324 171	153 196	121 576	<b>2 103 881</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(594 716)</b>	<b>(44 027)</b>	<b>284 978</b>	<b>266 793</b>	<b>339 760</b>	<b>252 788</b>
<b>За 31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов	343 215	367 368	549 058	491 622	325 125	<b>2 076 388</b>
Итого финансовых обязательств	734 347	543 550	324 756	131 619	131 298	<b>1 865 570</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(391 132)</b>	<b>(176 182)</b>	<b>224 302</b>	<b>360 003</b>	<b>193 827</b>	<b>210 818</b>

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

Банк имеет финансовые активы в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной ставке рефинансирования.

Поскольку колебания по ставке рефинансирования в 2015 году не было (значение = 8,25%), то в расчете за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года принимаем увеличение процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов).

Банк в 2015 и 2014 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
<b>Увеличение процентной ставки</b>					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	176	136	136
<b>Итого влияние увеличения процентной ставки</b>			<b>176</b>	<b>136</b>	<b>136</b>
<b>Уменьшение процентной ставки</b>					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(176)	(136)	(136)
<b>Итого влияние увеличения процентной ставки</b>			<b>(176)</b>	<b>(136)</b>	<b>(136)</b>

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
<b>Увеличение процентной ставки</b>					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	183	146	146
<b>Итого влияние увеличения</b>			<b>183</b>	<b>146</b>	<b>146</b>

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность Капитала
<b>процентной ставки</b>					
<b>Уменьшение процентной ставки</b>					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(183)	(146)	(146)
<b>Итого влияние увеличения процентной ставки</b>			<b>(183)</b>	<b>(146)</b>	<b>(146)</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты в других банках	4,0-12,0	-	-	15,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-25,0	-	-	7,92-25,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,5-22,0	-	-	10,0-18,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	-	-	8,25-24,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,0-14,0	-	-	12,0-14,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	-	-	10,25	-	-
Государственные и муниципальные организации	12,0-22,0	-	-	7,92-14,0	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	2,0-12,0	2,0-2,5	2,0-2,5	3,0-16,0	2,0-2,5	2,0-2,5
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01	0,01	0,01-3,5	0,01	0,01
Кредиты от других банков	-	-	-	10,0-30,0	-	-
Депозиты юридических лиц	7,0-12,5	-	-	4,0-12,0	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

**Прочий ценовой риск.** Банк неподвержен риску изменения цены акций, поскольку акции Банка не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год, и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 346,4% и 342,7% соответственно.

## 23 Управление капиталом

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

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

достаточности собственных средств (капитала) в размере 10% в соответствии с нормативными актами Банка России.

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению по управлению капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ОАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 30.09.2014 №12).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое составляет 10%. С 2016 года нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере не менее 8%.

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил 16,5% и 14,8% соответственно. Увеличение собственного капитала в 2015 году произошло за счет полученной Банком прибыли и проведенной Банком эмиссии.

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

	2015	2014
Источники базового капитала	351 764	309 105
Нематериальные активы, доленое участие Банка, убыток за текущий год	(9 421)	(9 939)
Дополнительный капитал	40 624	40 624
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>382 967</b>	<b>339 790</b>

**24 Условные обязательства**

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

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

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

**Обязательства капитального характера.** За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств по заключенным договорам капитального строительства и договорам на приобретение основных средств.

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

	12 месяцев 2015	12 месяцев 2014
Менее 1 года	23 632	21 523
От 1 до 5 лет	94 528	86 092

	12 месяцев 2015	12 месяцев 2014
Итого обязательств по операционной аренде	118 160	107 615

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	319 306	255 777
Выданные гарантии и поручительства	7 182	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>326 488</b>	<b>255 777</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется как сумма будущих потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке. По оценке руководства Банка внутренние эффективные процентные ставки по финансовым активам не отличаются от рыночных ставок для аналогичных инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	2015	2014
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты в других банках	4,0-12,0	15,0
<b>Кредиты клиентам</b>		
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-25,0	7,92-25,0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,5-22,0	10,0-18,0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	8,25-24,0
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,0-14,0	12,0-14,0
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	10,25
Государственные и муниципальные организации	12,0-22,0	7,92-14,0

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

Анализ этих ставок за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже (представлен диапазон процентных ставок (% годовых)):

	2015	2014
<b>Обязательства</b>		

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)****Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0-0,2
Срочные вклады физических лиц	2,0-12,0	2,0-16,0
Вклады физических лиц до востребования	0,01-3,5	0,01-3,5
Кредиты от других банков	-	10,0-30,0
Депозиты юридических лиц	7,0-12,5	4,0-12,0

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>855 173</b>	<b>855 173</b>	<b>462 472</b>	<b>462 472</b>
- Наличные средства	156 318	156 318	172 557	172 557
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	279 905	279 905	112 240	112 240
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 171	13 171	18 545	18 545
- Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» и сроком до 30 дней	405 779	405 779	159 130	159 130
<b>Средства в других банках</b>	<b>10 669</b>	<b>10 669</b>	<b>10 761</b>	<b>10 761</b>
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	10 669	10 669	10 761	10 761
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>1 485 843</b>	<b>1 485 843</b>	<b>1 596 213</b>	<b>1 596 213</b>
Кредиты предприятиям и организациям	1 270 271	1 270 271	1 310 759	1 310 759
Кредиты государственным и муниципальным организациям	93 656	93 656	67 474	67 474
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 374	13 374	51 185	51 185
Кредиты физическим лицам	108 542	108 542	166 795	166 795
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>4 984</b>	<b>4 984</b>	<b>6 942</b>	<b>6 942</b>
Дебиторская задолженность покупателей	4 984	4 984	6 942	6 942
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 356 669</b>	<b>2 356 669</b>	<b>2 076 388</b>	<b>2 076 388</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<b>Средства других банков</b>	<b>440</b>	<b>440</b>	<b>32 541</b>	<b>32 541</b>
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	440	440	304	304
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	-	32 237	32 237
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 098 708</b>	<b>2 098 708</b>	<b>1 828 278</b>	<b>1 828 278</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	47 692	47 692	42 245	42 245
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	407 868	407 868	500 126	500 126
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	98 583	98 583	52 885	52 885
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	183 694	183 694	191 820	191 820
- Срочные вклады физических лиц	1 360 832	1 360 832	1 041 163	1 041 163
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	39	39	39
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 733</b>	<b>4 733</b>	<b>4 751</b>	<b>4 751</b>
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
- Налоги к уплате	1 445	1 445	2 038	2 038
- Прочая кредиторская задолженность	3 288	3 288	2 713	2 713
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 103 881</b>	<b>2 103 881</b>	<b>1 865 570</b>	<b>1 865 570</b>

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2015 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года:

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

<b>Справедливая стоимость по различным моделям оценки</b>					
<b>рыночные котировки (уровень 1)</b>	<b>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)</b>	<b>модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого балансовая стоимость</b>	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
-	<b>855 173</b>	-	<b>855 173</b>	<b>855 173</b>	
- Наличные средства	156 318	-	156 318	156 318	
- Остатки по счетам в Банке России	279 905	-	279 905	279 905	
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 171	-	13 171	13 171	
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	405 779	-	405 779	405 779	
<b>Средства в других банках</b>	<b>10 669</b>	-	<b>10 669</b>	<b>10 669</b>	
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	10 669	-	10 669	10 669	
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 485 843</b>	-	<b>1 485 843</b>	<b>1 485 843</b>	
Кредиты предприятиям и организациям	1 270 271	-	1 270 271	1 270 271	
Кредиты государственным и муниципальным организациям	93 656	-	93 656	93 656	
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 374	-	13 374	13 374	
Кредиты физическим лицам	108 542	-	108 542	108 542	
<b>Дебиторская задолженность</b>	-	<b>4 984</b>	<b>4 984</b>	<b>4 984</b>	
Дебиторская задолженность покупателей	-	4 984	4 984	4 984	
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 351 685</b>	<b>4 984</b>	<b>2 356 669</b>	<b>2 356 669</b>	
<b>Средства других банков</b>					
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	440	-	440	440	
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	-	-	-	
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 098 708</b>	-	<b>2 098 708</b>	<b>2 098 708</b>	
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	47 692	-	47 692	47 692	
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	407 868	-	407 868	407 868	
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	98 583	-	98 583	98 583	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	183 694	-	183 694	183 694	
- Срочные вклады физических лиц	1 360 832	-	1 360 832	1 360 832	
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	39	-	39	39	
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>4 733</b>	<b>4 733</b>	<b>4 733</b>	
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	
- Налоги к уплате	-	1 445	1 445	1 445	
- Прочая кредиторская задолженность	-	3 288	3 288	3 288	
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 099 148</b>	<b>4 733</b>	<b>2 103 881</b>	<b>2 103 881</b>	

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и пассивов за 31 декабря 2014 года равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь выдаваемым и привлекаемым Банком денежным средствам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года:



**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	<b>462 472</b>	-	<b>462 472</b>	<b>462 472</b>
- Наличные средства	-	172 557	-	172 557	172 557
- Остатки по счетам в Банке России	-	112 240	-	112 240	112 240
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	18 545	-	18 545	18 545
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	159 130	-	159 130	159 130
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>10 761</b>	-	<b>10 761</b>	<b>10 761</b>
- Средства для расчетов с использованием банковских карт	-	10 761	-	10 761	10 761
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	<b>1 596 213</b>	-	<b>1 596 213</b>	<b>1 596 213</b>
Кредиты предприятиям и организациям	-	1 310 759	-	1 310 759	1 310 759
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	67 474	-	67 474	67 474
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	51 185	-	51 185	51 185
Кредиты физическим лицам	-	166 795	-	166 795	166 795
<b>Дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>6 942</b>	<b>6 942</b>	<b>6 942</b>
Дебиторская задолженность покупателей	-	-	6 942	6 942	6 942
<b>Итого финансовых активов</b>	-	<b>2 069 446</b>	<b>6 942</b>	<b>2 076 388</b>	<b>2 076 388</b>
<b>Средства других банков</b>	-	<b>32 541</b>	-	<b>32 541</b>	<b>32 541</b>
- С оставшимися сроками до погашения менее 30 дней	-	304	-	304	304
- С оставшимися сроками до погашения более 3 лет	-	32 237	-	32 237	32 237
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>1 828 278</b>	-	<b>1 828 278</b>	<b>1 828 278</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	42 245	-	42 245	42 245
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	500 126	-	500 126	500 126
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	52 885	-	52 885	52 885
- Аккредитивы к оплате	-	-	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	191 820	-	191 820	191 820
- Срочные вклады физических лиц	-	1 041 163	-	1 041 163	1 041 163
- Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	-	39	-	39	39
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	<b>4 751</b>	<b>4 751</b>	<b>4 751</b>
- Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
- Налоги к уплате	-	-	2 038	2 038	2 038
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	2 713	2 713	2 713
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	<b>1 860 819</b>	<b>4 751</b>	<b>1 865 570</b>	<b>1 865 570</b>

В 2015 и 2014 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

**Сверка между классами и категориями финансовых инструментов.** В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) кредиты и дебиторская задолженность; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для

продажи; 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и 4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том числе активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и финансовые активы, удерживаемые для торговли.

## 26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2015	2014
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность на отчетную дату		
в том числе	8 731	8 283
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	4 250	2 670
- прочие	4 481	5 613
<b>Процентные доходы за отчетный период</b>	707	499
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	310	198
- прочие	397	301
<b>Средства клиентов</b>		
Прочие привлеченные средства (остатки на расчетных счетах клиентов)	-	-
в том числе		
- акционеры	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-
- прочие	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные проценты за привлеченные депозиты и уплаченные ежеквартальные проценты по остаткам на расчетных счетах.

За двенадцать месяцев 2015 года объем активных операций со связанными сторонами (объем выданных срочных кредитов) составил 3 650 тыс. рублей, при количестве кредитов 6 и средневзвешенной процентной ставке 11,3% годовых. За двенадцать месяцев 2015 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2015 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2015 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2014 года объем активных операций со связанными сторонами (объем выданных срочных кредитов) составил 5 500 тыс. рублей, при количестве кредитов - 15 и средневзвешенной процентной ставке 8,25% годовых. За двенадцать месяцев 2014 года пассивные операции со связанными сторонами (привлечение депозитов) не осуществлялись (по состоянию за 31 декабря 2014 года срочные депозиты отсутствуют).

За двенадцать месяцев 2014 года иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

За двенадцать месяцев 2015 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2015 года составили 11 686 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая заработная плата).

За двенадцать месяцев 2014 года вознаграждений членам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не было. Вознаграждения членам Правления Банка за двенадцать месяцев 2014 года составили 10 612 тыс. рублей. Все выплаты являются краткосрочными (текущая

## **27 События после отчетной даты**

Советом директоров Банка рекомендовано годовому Общему собранию акционеров выплату дивидендов по итогам 2015 года не производить (протокол Совета директоров Банка от 29 марта 2016 года №04).

Иных событий после отчетной даты нет.

## **28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

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

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

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

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