

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

(в тысячах российских рублей)

1. Организационная структура и деятельность

Банковский холдинг включает в себя Закрытое акционерное общество «Птицефабрика «Костромская» (ЗАО Птицефабрика «Костромская») и Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (ООО «Костромаселькомбанк») (далее совместно именуемые «Группа»).

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность ЗАО «Птицефабрика «Костромская» и ООО «Костромаселькомбанк» (далее – Банк).

ЗАО «Птицефабрика «Костромская» работает с 1974 года и является лидером Костромской области по производству пищевых яиц, входит в двадцатку лучших предприятий России в рейтинге производителей яйца в рейтинге производителей яйца за 2009 год.

ЗАО «Птицефабрика «Костромская» находится по адресу 156519, Костромская обл., Костромской район, п/о Никольское, д. Харино.

ООО «Костромаселькомбанк» является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 декабря 1990 г., регистрационный номер 1115. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу: 156013, г. Кострома, ул. Калиновская, дом 36.

Банк работает на основании лицензий, предоставленных ему ЦБ РФ, без ограничения срока действия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, а также привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1115 от 20.05.2013 г.

В своем составе Банк представительств и филиалов не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Костроме.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- операции с драгоценными металлами, памятливыми и инвестиционными

монетами;

- предоставление межбанковских кредитов;
- размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- предоставление банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

За 31 декабря 2015 года среднесписочная численность сотрудников составила 298 человек, в т.ч. по Банку – 88 человек (2014 г.: 291 человек, в т.ч. по Банку - 90).

Основными участниками Банка являются предприятия агропромышленного комплекса ЗАО Птицефабрика «Костромская» (доля в уставном капитале Банка 64,78 %) и ОАО Птицефабрика «Волжская» (доля в уставном капитале Банка 34,98 %).

2. Основы представления отчетности

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

МСФО включают стандарты и интерпретации, одобренные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), включая международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (КИМСФО). Правила первого применения МСФО разъяснены в МСФО (IFRS) 1 компании должны использовать одинаковую учетную политику для своего входящего баланса и для всех периодов, представленных как сравнительная информация в своей первой финансовой отчетности, полностью составленной в соответствии с МСФО.

При подготовке данной консолидированной отчетности по МСФО руководство использовало Стандарты и Интерпретации, которые вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Датой перехода Группы на МСФО является 01 января 2013 года. Группа не готовила ранее консолидированную финансовую отчетность по МСФО или по иным общепризнанным стандартам бухгалтерского учета.

Каждая компания Группы ведет отдельный учет и готовит отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Российские стандарты бухгалтерского учета существенно отличаются от МСФО. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных с учетом корректировок и реклассификаций, выполненных для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО.

Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 3, были применены при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также при подготовке сравнительной информации и вступительного баланса на дату перехода на МСФО.

Аренда

Группа проводит анализ всех договоров аренды на предмет изменения классификации в соответствии с требованиями КИМСФО-4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» на дату перехода на МСФО.

Основа подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с 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, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что компании Группы будут продолжать деятельность в обозримом будущем, что предполагает окупаемость активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Способность Группы реализовать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены влиянию текущей и будущей экономической ситуации в Российской Федерации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2014 года, если не указано иное.

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годы - выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное. Усовершенствования включают в себя следующие поправки:

Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Выплаты на основе акций» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы,

связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет следующее:

- организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
- информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступила в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступили в силу с 1 июля 2014 года; подлежат ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению)

разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годы - выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Документ включает в себя следующие поправки:

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступила в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО. Поправка данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:

- данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
- исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступила в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам.

Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; поправки должны применяться на ретроспективной основе). 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 подлежат 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014 год. Данные улучшения были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу с 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» 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 г. 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». 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 Группа проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28. Группа размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, на сайте www.selkombank.ru.

3. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, применялись в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принципы консолидации.

Данная консолидированная отчетность включает финансовую отчетность Компании и компаний, контролируемых Компанией. Дочерняя компания считается контролируемой, если Компания:

- обладает властными полномочиями над компанией;
- несет риски, обладает правами на переменные результаты деятельности компании; и
- может использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

Компания заново оценивает наличие или отсутствие контроля, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких элементов контроля.

Компания контролирует дочернюю компанию, не имея большинства прав голоса, если имеющиеся права голоса дают ей практическую возможность единолично управлять значимой деятельностью компании. При оценке достаточности прав голоса для контроля Компания рассматривает все значимые для властных полномочий факты и обстоятельства, включая:

- долю прав голоса Компании по сравнению с долями и распределением долей других держателей прав голоса;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям прав голоса и иным лицам;
- права, вытекающие из договоров; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, обладает ли Компания возможностью управлять значимой деятельностью на момент, когда необходимо принять управленческое решение по этой деятельности, включая данные о распределении голосов на предыдущих собраниях акционеров (участников).

Консолидация дочерних компаний начинается с момента приобретения и заканчивается в момент потери Компанией контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в отчет о совокупном доходе с даты получения до даты прекращения контроля.

Все активы и обязательства, капитал, расходы/доходы и потоки денежных средств между компаниями Группы от сделок между ними при консолидации исключаются.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит 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 Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы 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, Группа обязана использовать 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 Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа 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 оценить.

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 Группа определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое

существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Группы 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 под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были

понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

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

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

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

В том случае, когда Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то 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 Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Представленная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию активов и исполнение обязательств в ходе обычной деятельности.

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций. 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. Группа 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют 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. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Группа относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Группа осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Группа регулярно раскрывает и пересматривает.

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 о 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 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 совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

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

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

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

- в отношении которых у Группы есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и

которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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 непроемкие финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена 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

Группой 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, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе 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 совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

- после первоначального признания определяются Группой как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Группа определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Группа 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 по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской

Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, 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, незавершенных 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

В конце каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа 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 совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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 совокупном доходе.

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

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, 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.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля 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). При наличии признаков обесценения

инвестиционной недвижимости Группа 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 совокупном доходе. 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 Группа 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. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания и сооружения – 2,0 % в год
- офисное и компьютерное оборудование – 15,0 – 30,0 % в год;
- транспортные средства – 30,0 % в год;
- платежные терминалы – 14,1 % в год;
- прочие основные средства – 25,0 % в год;
- нематериальные активы – 20,0 % в год.

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

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

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

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация учитывается следующим способом: переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит и весь класс основных средств (земельные участки и здания), к

которому относится данный актив.

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.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 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 как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 20 % до 30 % в год.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о

совокупном доходе 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 Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к

моменту окончания срока аренды, - в течение срока аренды.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа 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 оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют 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 на продажу 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. Группа относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

– 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;

– 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

Группой.

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.

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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

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

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Классификация финансового инструмента в консолидированном отчете о финансовом положении Группы определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Группа классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о совокупном доходе.

Группа определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке наличными средствами. Обязательство Группы выкупить доленое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое участие в Банке и сделают ли они это вообще. Данное обязательство является долгосрочным.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа 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: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов 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.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленные после даты составления консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после окончания отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство 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, они списываются 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 расходы и прочие доходы и 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, приобретения 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 Группа 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 консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога, 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.

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные

разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные различия.

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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о совокупном доходе 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 различия 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 консолидированный отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых различий на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, неконтролируемых Группой.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами. Группа 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	146 856	137 997
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	28 540	30 533
Наличные денежные средства	133 693	158 568
Резерв под обесценение	(3)	(3)
Итого денежных средств и их эквивалентов	309 086	327 095

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	3	3
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	3	3

Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года создан под денежные средства на корреспондентском счете в АКБ «Славянский».

5. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	500 894	-
Прочие размещенные средства в других банках	3 135	3 135
Резерв под обесценение средств в других банках	(3 135)	(3 135)
Итого кредитов банкам	500 894	-

По состоянию за 31 декабря 2015 г. Банк имел неснижаемый остаток денежных средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

По состоянию за 31 декабря 2015 г.:

Межбанковские кредиты и депозиты представлены следующим образом:

Банковские депозиты Банк ВТБ 24 (ПАО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
10,40%	15.01.2016 г.	25 057,00
10,40%	18.01.2016 г.	15 030,00
10,40%	14.01.2016 г.	40 069,00
10,40%	19.01.2016 г.	50 043,00
10,40%	20.01.2016 г.	20 017,00
10,50%	15.01.2016 г.	70 040,00
10,40%	21.01.2016 г.	40 011,00
10,40%	13.01.2016 г.	10 037,00

10,15%	11.01.2016 г.	30 242,00
10,15%	12.01.2016 г.	20 117,00
Итого по банку Банк ВТБ 24 (ПАО)		320 663,00
Межбанковские кредиты Банк ГПБ (АО)		
Ставка процента	Дата востребования	Сумма, тыс. руб.
10,00%	13.01.2016 г.	25 089,00
10,00%	14.01.2016 г.	20 049,00
10,00%	15.01.2016 г.	15 033,00
9,50%	18.01.2016 г.	20 016,00
9,75%	21.01.2016 г.	25 020,00
9,00%	11.01.2016 г.	25 012,00
8,75%	13.01.2016 г.	25 006,00
8,75%	12.01.2016 г.	25 006,00
Итого по Банку ГПБ (АО)		180 231,00
Итого:		500 894,00

По состоянию за 31 декабря 2014 г. Банк имел неснижаемый остаток денежных средств, в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в сумме 3 135 тысяч рублей. Резерв создан в размере 100 % неснижаемого остатка.

В течение 2015 года Банк не предоставлял средства другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие кредиты	1 916 032	2 224 853
Просроченные кредиты	278 157	199 180
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(184 795)	(154 178)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 009 394	2 269 855

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные кредиты	1 028 370	1 201 646
Кредитование субъектов малого предпринимательства	235 226	266 049
Кредиты физическим лицам	930 593	956 254
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	84
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(184 795)	(154 178)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 009 394	2 269 855

В течение 2015 года не предоставлялись кредиты по ставкам ниже рыночных.

В течение 2014 года в консолидированном отчете о совокупном доходе был

отражен убыток в сумме 2 126 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014-2015 годов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Средства в других банках	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	53 230	13 400	46 392	11	3 135	116 168
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	21 747	23 850	(4 441)	(11)	-	41 145
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные с течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	74 977	37 250	41 951	-	3 135	157 313
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	5 714	29 593	(3 150)	-	-	32 157
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные с течение года как безнадежные	-	(1 040)	(500)	-	-	(1 540)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	80 691	65 803	38 301	-	3 135	187 930

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	930 593	42,41%	956 254	39,45%
Индивидуальные предприниматели	235 226	10,72%	266 049	10,98%
Предприятия торговли	402 621	18,35%	419 252	17,30%
Обработывающие производства	109 744	5,00%	144 963	5,98%
Строительство	129 588	5,91%	111 952	4,62%

Сельское хозяйство	72 932	3,32%	212 917	8,78%
Транспорт	1 310	0,06%	823	0,03%
Прочие отрасли	312 175	14,23%	311 823	12,86%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 194 189	100,00	2 424 033	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	40 000	58 633
Полученные гарантии и поручительства	1 541 620	1 761 414
Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	5 308 188	5 238 202
Итого сумма принятого обеспечения	6 889 808	7 058 249

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив-ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	10 094	8 366	25 671	-	44 131
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	543 186	48 323	321 089	-	912 598
Кредиты, обеспеченные поручительствами	44 371	-	30 238	-	74 609
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	430 719	178 537	553 595	-	1 162 851
Итого	1 028 370	235 226	930 593	-	2 194 189

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив-ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	169 200	12 250	40 299	-	221 749
Кредиты, обеспеченные поручительством и залогом имущества	424 435	36 803	320 706	-	781 944
Кредиты, обеспеченные поручительствами	36 583	-	46 997	-	83 580
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	571 428	216 996	548 252	84	1 336 760
Итого	1 201 646	266 049	956 254	84	2 424 033

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	893 275	163 755	849 297	-	1 906 327
Текущие и индивидуально обесцененные	1 310	2 415	5 482	-	9 207
Просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	133 785	69 056	75 814	-	278 655
"- с просроченными платежами менее 30 дней	498	-	2 575	-	3 073
"- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	5 200	-	3 187	-	8 387
"- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	-	1 813	7 842	-	9 655
"- с просроченными платежами свыше 180 дней	128 087	67 243	62 210	-	257 540
Итого кредитов до вычета резервов	1 028 370	235 226	930 593	-	2 194 189
Резервы под обесценение кредитов	(80 691)	(65 803)	(38 301)	-	(184 795)
Итого кредитов	947 679	169 423	892 292	-	2 009 394

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1 098 834	193 560	891 700	84	2 184 178
Текущие и индивидуально обесцененные	-	32 573	8 102	-	40 675
Просроченные и индивидуально обесцененные, в т.ч.	102 812	39 916	56 452	-	199 180
"- с просроченными платежами менее 30 дней	825	-	4 847	-	5 672
"- с просроченными платежами от 31 дней до 90 дней	-	-	1 266	-	1 266
"- с просроченными платежами от 91 дней до 180 дней	60 223	15 878	3 819	-	79 920
"- с просроченными платежами свыше 180 дней	41 764	24 038	46 520	-	112 322
Итого кредитов до вычета резервов	1 201 646	266 049	956 254	84	2 424 033
Резервы под обесценение кредитов	(74 977)	(37 250)	(41 951)	-	(154 178)
Итого кредитов	1 126 669	228 799	914 303	84	2 269 855

В следующей таблице представлены сводные данные за 2014 и 2015 годы по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие и индивидуально необесцененные	1 906 327	2 184 178
Текущие и индивидуально обесцененные:	9 207	40 675
Просроченные индивидуально и обесцененные	278 655	199 180
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 073	5 672
- с задержкой платежа от 31 дня до 90 дней	8 387	1 266
- с просроченными платежами от 91 дня до 180 дней	9 655	79 920
- с просроченными платежами свыше 180 дней	257 540	112 322
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 194 189	2 424 033
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(184 795)	(154 178)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 009 394	2 269 855

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	10 094	8 366	25 671	-	44 131
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	1 018 276	226 860	904 922	-	2 150 058
- денежными средствами	60 252	-	-	-	60 252
- ценными бумагами	35 416	-	-	-	35 416
- недвижимостью	793 579	152 292	761 262	-	1 707 133
- оборудованием и транспортными средствами	6 178	7 325	94 938	-	108 441
- товарами в обороте	52 229	67 243	984	-	120 456
- прочими активами	26 251	-	17 500	-	43 751
- поручительствами и банковскими гарантиями	44 371	-	30 238	-	74 609
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 028 370	235 226	930 593	-	2 194 189

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	169 200	12 250	40 299	-	221 749
Кредиты, обеспеченные, в т.ч.:	1 032 446	253 799	915 955	84	2 202 284
- денежными средствами	60 252	-	1 806	-	62 058
- ценными бумагами	35 000	-	10 601	-	45 601
- недвижимостью	721 017	160 967	674 454	84	1 556 522
- оборудованием и транспортными средствами	8 177	11 250	81 775	-	101 202

- товарами в обороте	120 969	76 263	3 489	-	200 721
- прочими активами	50 448	5 319	96 833	-	152 600
- поручительствами и банковскими гарантиями	36 583	-	46 997	-	83 580
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 201 646	266 049	956 254	84	2 424 033

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности отражена в Примечании 25.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительское кредитование	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	40 844	5 192	40 468	-	86 504
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	36 844	5 192	25 804	-	67 840
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	404	-	404
- товарами в обороте	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	1 650	-	1 650
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 000	-	12 610	-	16 610
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	286 515	152 049	53 450	-	492 014
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	200 923	3 755	14 378	-	219 056
- оборудованием и транспортными средствами	9 914	-	6 708	-	16 622
- товарами в обороте	1 343	123 993	-	-	125 336
- прочими активами	11 000	3 976	4 449	-	19 425
- поручительствами и банковскими гарантиями	63 335	20 325	27 915	-	111 575
Итого	327 359	157 241	93 918	-	578 518

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Потребитель- ское кредитование	Кредиты государствен- ным и муниципаль- ным организациям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесценным кредитам	-	10 791	41 753	-	52 544
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	20 583	20 583
- оборудованием и транспортными средствами	-	3 544	3 550	-	7 094
- товарами в обороте	-	2 247	70	-	2 317
- прочими активами	-	-	400	-	400
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	5 000	17 150	-	22 150
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	174 869	155 724	126 118	-	456 711
- денежными средствами	-	-	-	-	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- недвижимостью	113 155	1 395	64 747	-	179 297
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	18 600	-	18 600
- товарами в обороте	1 343	132 937	70	-	134 350
- прочими активами	17 336	4 367	16 082	-	37 785
- поручительствами и банковскими гарантиями	43 035	17 025	26 619	-	86 679
Итого	174 869	166 515	167 871	-	509 255

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 26.

7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	за 31.12.2015	за 31.12.2014
Депозитные сертификаты	-	140 009
Резервы на возможные потери	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	140 009

За 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

В целях оптимизации структуры кредитного портфеля, в 2014 году было принято решение о размещении небольших объемов избыточной ликвидности в наращивание портфеля ценных бумаг (депозитных сертификатов крупных российских банков) на краткосрочной основе (14 дней), с процентной ставкой 10,55 % годовых.

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Недвижимость и право аренды земельного участка	8 239	4 123
Транспортные средства и оборудование	594	594
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	8 833	4 717

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи» относится имущество стоимостью 8 833 тысячи рублей (31.12.2014 г.: 4 717 тысяч рублей), полученные в качестве отступного в счет гашения задолженности. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива и ожидает завершить продажу до конца 2016 года.

9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Драгоценные металлы	-	732
Предоплата за услуги, расчеты с контрагентами	132 427	50 008
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	79	89
Запасы	81 834	36 349
Прочие	1 587	8 402
Резерв под обесценение прочих активов	(51 101)	(5 538)
Итого прочих активов	164 826	90 042

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 538	1 700
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под	45 571	3 913

обесценение прочих активов в течение года		
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(8)	(75)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	51 101	5 538

10. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, сооруже ния, земля	Офисное и компью терное оборудо вание	Транс портные средства	Платеж ные термин алы	Прочие	Итого
Стоимость (или оценка) за 01 января 2014 года	112 806	6 809	44 542	12 418	337 130	513 705
Накопленная амортизация	(31 876)	(4 897)	(36 376)	(8 482)	(210 771)	(292 402)
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года	80 930	1 912	8 166	3 936	126 359	221 303
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>						
Поступления	10 471	-	4 937	153	46 068	61 629
Выбытие	(248)	(469)	(4 378)	-	(16 070)	(21 165)
<i>Накопленная амортизация</i>						
Амортизационные отчисления	(2 652)	(829)	(5 114)	(1 268)	(11 806)	(21 669)
Выбытия	248	374	4 378	-	12 622	17 622
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	123 029	6 340	45 101	12 571	367 128	554 169
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	123 029	6 340	45 101	12 571	367 128	554 169
Накопленная амортизация	(34 280)	(5 352)	(37 112)	(9 750)	(209 955)	(296 449)
Балансовая стоимость на 01 января 2015 года	88 749	988	7 989	2 821	157 173	257 720
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>						
Поступления	10 525	87	11 813	-	51 647	74 072
Выбытие	(68)	-	(693)	(613)	(744)	(2 118)
<i>Накопленная амортизация</i>						
Амортизационные отчисления	(3 085)	(596)	(5 528)	(881)	(18 577)	(28 667)
Выбытия	57	-	693	597	744	2 091
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	133 486	6 427	56 221	11 958	418 031	626 123
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015 года	133 486	6 427	56 221	11 958	418 031	626 123
Накопленная амортизация	(37 308)	(5 948)	(41 947)	(10 034)	(227 788)	(323 025)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	96 178	479	14 274	1 924	190 243	303 098

11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Стоимость (или оценка) на 01 января	15 918	14 521

Накопленная амортизация	(4 819)	(1 803)
Балансовая стоимость на 01 января	11 099	12 718
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>		
Поступления	1 486	1 397
<i>Накопленная амортизация</i>		
Амортизационные отчисления	(3 265)	(3 016)
Балансовая стоимость за 31 декабря	9 320	11 099
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	17 404	15 918
Накопленная амортизация	(8 084)	(4 819)
Балансовая стоимость за 31 декабря	9 320	11 099

В составе нематериальных активов учтены программные обеспечения и лицензии.

12. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	198 268	220 416
Срочные депозиты	544 400	641 614
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	102 431	96 184
Срочные вклады	726 056	627 253
Итого средств клиентов	1 571 155	1 585 467

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Предприятия торговли	41 562	2,6%	78 917	5,0%
Транспорт	46 235	2,9%	8 956	0,6%
Страхование	1 335	0,1%	-	-
Финансы и инвестиции	785	Менее 0,1	1 878	0,1%
Строительство	22 785	1,5%	154 007	9,7%
Телекоммуникации	-	-	542	Менее 0,1
Физические лица	828 487	52,7%	723 437	45,6%
Сельское хозяйство	526 880	33,5%	611 704	38,6%
Прочие отрасли	103 086	6,6%	6 026	0,4%
Итого средств клиентов	1 571 155	100,0%	1 585 467	100,0%

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

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена в Примечании 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Прочие заемные средства

Заемные средства представляют собой субординированные займы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Начало действия обязательства/ дата последней пролонгации	Срок погашения	Валюта	Договорная процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Субординированный займ 1	27.02.2009	10.05.2022	810	10,00	8 390
Субординированный займ 2	18.03.2008	20.05.2022	810	10,00	5 000
Субординированный займ 3	01.04.2008	10.06.2022	810	10,00	4 000
Субординированный займ 4	14.07.2015	14.07.2023	810	11,00	7 000
Субординированный займ 5	10.08.2009	10.11.2022	810	10,00	3 600
Субординированный займ 6	15.05.2006	10.05.2022	810	10,00	3 600
Субординированный займ 7	24.09.2012	15.11.2022	810	9,00	6 000
Итого:					37 590

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 37 590 тысяч рублей (2014 г.: 30 590 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиторская задолженность	10 767	11 400
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 760	14 516
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	12 804	5 792
Прочие	1 215	142
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	21 496	20 506
Итого прочих обязательств	58 042	52 356

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 58 042 тысячи рублей (2014 г.: 52 356 тысяч рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Резерв на оплату отпусков	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	2 494	8 491	10 985
Формирование (использование) резерва	547	8 974	9 521
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	3 041	17 465	20 506
Формирование (использование) резерва	(1 532)	2 522	990
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	1 509	19 987	21 496

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал

В соответствии с изменениями МСФО (IAS)1 и МСФО (IAS)32, выпущенными в феврале 2008 года примененными Банком с отчетности за 2009 год, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

В течение 2015 года участниками Банка не было подано ни одного заявления о выходе из бизнеса. В соответствии с учетной политикой Банка финансовые обязательства перед участниками по состоянию за 31 декабря 2015 года и по состоянию за 31 декабря 2014 года оценены по справедливой стоимости, равной номинальной стоимости долей в капитале Банка.

В течение 2015 года уставный капитал Группы не изменялся.

По состоянию за 31 декабря 2015 года уставный капитал составил 86 563 тысячи рублей (2014 г.: 86 563 тысячи рублей).

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение этого периода.

У Группы отсутствуют конвертируемые облигации и опционы на акции, которые потенциально могут быть конвертированы в обыкновенные акции.

Движение акций в течение отчетного периода было следующим:

	Количество акций на 31 декабря 2015 года	Количество акций на 31 декабря 2014 года
Уставный капитал		
обыкновенные акции	26 695	26 695
выкупленные (изъятые акции)	-	-
Количество акций в свободном обращении	-	-
Средневзвешенное количество акций в обращении в течение периода	26 695	26 695

Прибыль за акцию (базовая и разводненная) по результатам отчетного периода, завершившегося 31 декабря 2015 года, составила 7,45 рублей на акцию (за 2014 год – 3,98 рублей на акцию).

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	335 422	331 832
Средства в других банках	8 736	7 181
Средства, размещенные в Банке России	32 132	1 123
Корреспондентские счета в других банках	202	251
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления денежных средств	184	110
Итого процентных доходов	376 676	340 497
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(59 210)	(37 487)
Срочные вклады физических лиц	(68 723)	(73 460)
Текущие (расчетные) счета	(549)	(561)
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Срочные депозиты (кредиты) банков	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Итого процентных расходов	(128 482)	(111 508)
Чистые процентные доходы	248 194	228 989

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	12 432	12 362
Комиссия по расчетным операциям	18 655	16 313
Комиссия по выданным гарантиям	63	68
Комиссия по обслуживанию счетов	3 560	3 046
Прочие	2 307	2 106
Итого комиссионных доходов	37 017	33 895
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 300)	(4 327)
Комиссия за инкассацию	(2 002)	(1 166)
Прочие	(906)	(781)
Итого комиссионных расходов	(7 208)	(6 274)

18. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы от выбытия (реализации) имущества	15 883	10 550
Выручка от реализации продукции, товаров, услуг произведенной ЗАО «Птицефабрика «Костромская»	753 597	606 970
Прочие операционные доходы	5 434	5 075
Итого прочих операционных доходов	774 914	622 595

19. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2015	2014
Расходы на персонал		(181 336)	(250 492)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(5 343)	(5 311)
Сырье и материалы		(482 048)	(376 017)
Энергоснабжение, газоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение производства ЗАО «Птицефабрика «Костромская»		(23 332)	(21 825)
Амортизация основных средств, нематериальных активов	10,11	(31 932)	(24 685)
Реклама и маркетинг		-	(407)
Расходы по операционной аренде основных средств		(15 997)	(9 566)
Прочие административные расходы		(4 608)	(3 875)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(4 007)	(4 995)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(4 306)	(4 581)
Расходы по страхованию		(3 395)	(4 097)
Прочие расходы		(6 548)	(12 037)
Итого административных и прочих операционных расходов		(762 852)	(717 888)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 40 705 тысяч рублей (2014 г.: 33 939 тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

ЗАО «Птицефабрика «Костромская» применяет систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог). Согласно Налогового Кодекса РФ единый сельскохозяйственный налог применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций. Ставка единого сельскохозяйственного налога составляет 6% (2014 год: 6%).

ООО «Костромаселькомбанк» является плательщиком налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (2014 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 141	13 895
Изменения отложенного налогообложения, связанные с - возникновением и списанием временных разниц - влиянием от уменьшения ставок налогообложения	116	(3 916)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 257	9 979

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	217 217	116 197
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	39 792	21 244
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы	(21 535)	(11 265)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 257	9 979

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, представленных далее, отражаются за 2015 год по ставке 20% (2014 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2015
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(2 388)	514	-	(1 874)
Резервы	4 129	3 797	-	7 926
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	329	(329)	-	-
Прочие	6 137	(4 098)	-	2 039
Налоговый актив (обязательство)	8 207	(116)	-	8 091

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2014
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(2 977)	589	-	(2 388)
Резервы	2 061	2 068	-	4 129
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	261	68	-	329
Прочие	4 946	1 191	-	6 137
Налоговый актив (обязательство)	4 291	3 916	-	8 207

21. Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Управление банковскими рисками производится на основе «Политики управления банковскими рисками», в которой определены основные принципы, цели, задачи и методы управления рисками, являющиеся обязательными для исполнения всеми сотрудниками банка. Полномочия и ответственность руководителей банка, руководителей отделов банка в системе управления банковскими рисками определены в Уставе банка, Положениях о Совете директоров и Правлении, Положениях об отделах, должностных инструкциях, других внутренних нормативных документах банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта. Ежеквартально составляется отчет о кредитном риске и выносится на рассмотрение Правления Банка.

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности – кредитный, состоящий в неспособности партнера действовать в соответствии с условиями договора, вследствие чего возникает вероятность того, что стоимость активов, прежде всего кредитов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием вернуть долг, включая причитающиеся по договору проценты.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банка.

В банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка. Заседания Совета директоров созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитуемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется сотрудником службы внутреннего

контроля на постоянной основе.

Географический риск. Все активы и обязательства Группы находятся в пределах Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами физических лиц на депозитных и прочих счетах в Банке на сумму 112 тысяч рублей (2014 г.: 66 тысяч рублей).

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия
Чистая балансовая позиция	1 660 080

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия
Чистая балансовая позиция	1 461 120

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Группа подвержена трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

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

При управлении текущим валютным риском в Банке проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов. Основным средством в управлении валютным риском является система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные активы	Денежные обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 937 528	1 608 962	1 328 566	2 777 321	1 593 892	1 183 429
Доллары США	38 333	38 421	(88)	32 636	33 140	(504)
Евро	17 110	17 163	(53)	35 523	39 071	(3 548)

Прочие	4 625	2 312	2 313	2 310	2 310	-
Итого	2 997 596	1 666 858	1 330 738	2 847 790	1 668 413	1 179 377

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(0,03)	(0,03)	(0,05)	(0,05)
Ослабление доллара США на 5 %	0,03	0,03	0,05	0,05
Укрепление евро на 5 %	(0,06)	(0,06)	(0,08)	(0,08)
Ослабление евро на 5 %	0,06	0,06	0,08	0,08

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов с контрагентами, 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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Планово-экономический отдел Банка. При проведении анализа состояния ликвидности банк руководствуется «Стратегией управления ликвидностью (ООО «Костромаселькомбанк») и Письмом Банка России № 139-Т от 27.07.2000 г. «О рекомендациях по анализу ликвидности в кредитных организациях». Ежеквартально выносятся заключения о состоянии ликвидности (ООО «Костромаселькомбанк») и прогнозировании на дальнейшую временную перспективу. Инструментом эффективного управления риском ликвидности в Банке является прогноз на различную временную перспективу – на основе «концепции денежных потоков». Для сопоставления притоков и оттоков денежных средств составляется «Отчет о движении денежных потоков».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 70,2 % (2014 г.: 77,5 %). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 146,1 % (2014 г.: 119,3 %). По

состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 99,0 % (2014 г.: 92,0 %). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным сделкам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов					
- физических лиц	177 295	332 230	327 187	30 190	866 902
- юридических лиц	223 472	429 774	68 154	372 252	1 093 652
Прочие заемные средства	310	1 549	1 910	59 214	62 983
Обязательства по операционной аренде	242	1 111	1 102	11 211	13 666
Финансовые гарантии	-	600	-	-	600
Неиспользованные кредитные линии	2 483	14 008	28 414	43 053	87 958
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	403 802	779 272	426 767	515 920	2 125 761

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов					
- физических лиц	103 494	358 526	146 620	150 631	759 271
- юридических лиц	266 976	85 223	224 545	373 030	949 774
Прочие заемные средства	246	1 232	1 520	50 177	53 175
Обязательства по операционной аренде	262	1 264	1 262	-	2 788
Финансовые гарантии	95	600	959	-	1 654

Неиспользованные кредитные линии	2 817	39 377	29 086	78 248	149 528
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	373 890	486 222	403 992	652 086	1 916 190

Далее представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	309 086	-	-	-	-	309 086
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 932	-	-	-	-	11 932
Средства в других банках	-	500 894	-	-	-	500 894
Кредиты и дебиторская задолженность	128 986	76 850	192 198	1 611 360	-	2 009 394
Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток	1 464	-	-	-	-	1 464
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	8 833	-	-	8 833
Основные средства	-	-	-	-	303 098	303 098
Нематериальные активы	-	-	-	-	9 320	9 320
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	8 091	-	-	-	-	8 091
Прочие активы	164 826	-	-	-	-	164 826
Итого активов	624 385	577 744	201 031	1 611 360	312 418	3 326 938
Обязательства						
Средства клиентов	(430 056)	(524 503)	(455 007)	(161 589)	-	(1 571 155)
Прочие заемные средства	-	-	-	(37 590)	-	(37 590)
Прочие обязательства	(58 042)	-	-	-	-	(58 042)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(71)	-	-	-	(71)
Итого обязательств	(488 098)	(524 574)	(455 007)	(199 179)	-	(1 666 858)
Чистый разрыв ликвидности	136 287	53 170	(253 976)	1 412 181	312 418	1 660 080
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	136 287	189 457	(64 519)	1 347 662	1 660 080	-

Далее представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	327 095	-	-	-	-	327 095

Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 599	-	-	-	-	18 599
Кредиты и дебиторская задолженность	47 368	218 426	244 197	1 759 864	-	2 269 855
Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток	1 464	-	-	-	-	1 464
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	140 009	-	-	-	-	140 009
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	4 717	-	-	4 717
Основные средства	-	-	-	-	257 720	257 720
Нематериальные активы	-	-	-	-	11 099	11 099
Текущие требования по налогу на прибыль	-	726	-	-	-	726
Отложенный налоговый актив	8 207	-	-	-	-	8 207
Прочие активы	90 042	-	-	-	-	90 042
Итого активов	632 784	219 152	248 914	1 759 864	268 819	3 129 533
Обязательства						
Средства клиентов	(368 276)	(407 388)	(336 322)	(473 481)	-	(1 585 467)
Прочие заемные средства	-	-	-	(30 590)	-	(30 590)
Прочие обязательства	(52 356)	-	-	-	-	(52 356)
Итого обязательств	(420 632)	(407 388)	(336 322)	(504 071)	-	(1 668 413)
Чистый разрыв ликвидности	212 152	(188 236)	(87 408)	1 255 793	268 819	1 461 120
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	212 152	23 916	(63 492)	1 192 301	1 461 120	-

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По просроченным активам резерв формируется в полном сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности.

Риск процентной ставки. При оценке процентного риска Банк руководствуется Положением «О процентном риске в (ООО «Костромаселькомбанк») и письмом Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах

(стандартах) организации управления процентным риском». Ответственность за организацию системы управления процентным риском несет Совет Директоров Банка. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска ответственный сотрудник Банка на ежеквартальной основе проводит измерение и мониторинг процентного риска.

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

	2015			2014		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	10,04 %	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,0 %	15,16 %	17,0 %	16,0 %	14,69 %	15 %
Обязательства						
Срочные средства клиентов						
- юридические лица	-	9,53 %	-	-	8,76 %	-
- физические лица	3,4 %	11,06 %	3,59 %	4,5 %	10,47 %	4,26 %
Прочие заемные средства	-	10,03 %	-	-	9,8 %	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на конец отчетного периода 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 и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Группа контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением о выявлении и минимизации операционного риска. Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Группой.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

количество уволенных (уволившихся) сотрудников;

количество допущенных ошибок при проведении операций;

количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

время (продолжительность) простая информационно-технологических систем.

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку осуществляется на постоянной основе. В соответствии с п. 8.3 «Положения о выявлении и минимизации операционного риска в ООО «Костромаселькомбанк» уровень операционного риска за 2015 год признан «низким».

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

Оценка управления правовым риском проводится в отношении направлений деятельности Группы, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушений Группой и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Уровень правового риска признан по категории «низкий». Оценка уровня правового риска признана удовлетворительной.

22. Информация по сегментам

Операционная деятельность Группы осуществляется в одном географическом сегменте – на территории Российской Федерации, и включает в себя два хозяйственных сегмента:

- производственная деятельность;
- банковская деятельность.

Выбор сегмента основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности, а также для доступности и существенности для отдельных финансовых показателей в соответствии с данной структурой.

Банковский холдинг	
Хозяйственный сегмент	Россия
<p>Сегмент «Банковская деятельность» <i>Источник выручки:</i> - Осуществление банковских операций</p>	ООО «Костромаселькомбанк»
<p>Сегмент «Производственная деятельность» <i>Источник выручки:</i> - Осуществление производственной деятельности (производство яиц куриных, мяса птицы и пр.)</p>	ЗАО «Птицефабрика «Костромская»

В 2013-2014 годах деятельность группы была представлена теми же сегментами.

Показатели деятельности сегментов и их оценка

Показатели финансовой отчетности сегментов формируются на основе принципов и оценок предусмотренных в единой учетной политике Группы, то есть применяется единый подход к оценке прибыли или убытка (включая выручку и расходы), сегментных активов и обязательств.

Операции между сегментами учитываются по общим правилам, применяемым для учета операций с внешними контрагентами. В частности, выручка признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению, и которая представляет собой сумму к получению за товары или услуги, проданные в ходе

обычной деятельности, за вычетом НДС, торговых и оптовых скидок.

Согласно ценовой политике, цены по сделкам между сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами. Дополнительных корректировок и перераспределений по отчетным сегментам не производилось.

Показатели активов и обязательств по сегментам, их сверка с отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Производственная деятельность	Итого по сегментам	Консолидированные поправки	Консолидированный показатель за год
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	307 450	3 640	311 090	(2 004)	309 086
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 932	-	11 932	-	11 932
Средства в других банках	500 894	-	500 894	-	500 894
Кредиты и дебиторская задолженность	1 747 617	1 075 712	2 823 329	(813 935)	2 009 394
Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток	-	160 187	160 187	(158 723)	1 464
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8 833	-	8 833	-	8 833
Основные средства	71 849	231 249	303 098	-	303 098
Нематериальные активы	9 297	23	9 320	-	9 320
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	8 091	-	8 091	-	8 091
Прочие активы	11 836	152 998	164 834	(8)	164 826
Итого активов	2 677 799	1 623 809	4 301 608	(974 670)	3 326 938
Обязательства					
Средства клиентов	2 255 667	-	2 255 667	(684 512)	1 571 155
Прочие заемные средства	129 860	-	129 860	(92 270)	37 590
Прочие обязательства	37 387	59 820	97 207	(39 165)	58 042
Текущие обязательства по налогу на прибыль	71	-	71	-	71
Итого обязательств	2 422 985	59 820	2 482 805	(815 947)	1 666 858
Собственный капитал					
Уставный капитал	245 019	267	245 286	(158 723)	86 563
Нераспределенная прибыль	9 795	1 563 722	1 573 517	-	1 573 517
Итого собственный капитал	254 814	1 563 989	1 818 803	(158 723)	1 660 080
Итого обязательств и собственного капитала	2 677 799	1 623 809	4 301 608	(974 670)	3 326 938

Показатели активов и обязательств по сегментам, их сверка с отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Производственная деятельность	Итого по сегментам	Консолидированные поправки	Консолидированный показатель за год
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	326 375	672 125	998 500	(671 405)	327 095

эквиваленты					
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 599	-	18 599	-	18 599
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 053 193	330 097	2 383 290	(113 435)	2 269 855
Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток	-	160 187	160 187	(158 723)	1 464
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	140 009	-	140 009	-	140 009
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	4 717	-	4 717	-	4 717
Основные средства	76 812	180 908	257 720	-	257 720
Нематериальные активы	11 085	14	11 099	-	11 099
Текущие требования по налогу на прибыль	726	-	726	-	726
Отложенный налоговый актив	8 207	-	8 207	-	8 207
Прочие активы	11 160	78 896	90 056	(14)	90 042
Итого активов	2 650 883	1 422 227	4 073 110	(943 577)	3 129 533
Обязательства					
Средства клиентов	2 256 872	-	2 256 872	(671 405)	1 585 467
Прочие заемные средства	104 860	-	104 860	(74 270)	30 590
Прочие обязательства	33 726	57 809	91 535	(39 179)	52 356
Итого обязательств	2 395 458	57 809	2 453 267	(784 854)	1 668 413
Собственный капитал					
Уставный капитал	245 019	267	245 286	(158 723)	86 563
Нераспределенная прибыль	10 406	1 364 151	1 374 557	-	1 374 557
Итого собственный капитал	255 425	1 364 418	1 619 843	(158 723)	1 461 120
Итого обязательств и собственного капитала	2 650 883	1 422 227	4 073 110	(943 577)	3 129 533

Показатели доходов и расходов по сегментам, их сверка с отчетностью за 2015 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Производственная деятельность	Итого по сегментам	Консолидированные поправки	Консолидированный показатель за год
Процентные доходы	349 276	108 693	457 969	(81 293)	376 676
Процентные расходы	(209 775)	-	(209 775)	81 293	(128 482)
Чистые процентные доходы	139 501	108 693	248 194	-	248 194
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля, средств в других банках	(32 157)	-	(32 157)	-	(32 157)
Чисты процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	107 344	108 693	216 037	-	216 037
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 708	-	1 708	-	1 708
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	36	-	36	-	36
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	3 004	-	3 004	-	3 004
Комиссионные доходы	37 017	-	37 017	-	37 017
Комиссионные расходы	(7 208)	-	(7 208)	-	(7 208)

Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера, прочие активы	1 323	(46 762)	(45 439)	-	(45 439)
Прочие операционные доходы	1 788	773 126	774 914	-	774 914
Чистые доходы (расходы)	145 012	835 057	980 069	-	980 069
Административные и прочие операционные расходы	(135 479)	(627 373)	(762 852)	-	(762 852)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 533	207 684	217 217	-	217 217
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(10 144)	(8 113)	(18 257)	-	(18 257)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(611)	199 571	198 960	-	198 960
Прибыль (убыток) за период	(611)	199 571	198 960	-	198 960

Показатели доходов и расходов по сегментам, их сверка с отчетностью за 2014 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковская деятельность	Производственная деятельность	Итого по сегментам	Консолидированные поправки	Консолидированный показатель за год
Процентные доходы	330 159	63 045	393 204	(52 707)	340 497
Процентные расходы	(164 215)	-	(164 215)	52 707	(111 508)
Чистые процентные доходы	165 944	63 045	228 989	-	228 989
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля, средств в других банках	(41 145)	-	(41 145)	-	(41 145)
Чисты процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	124 799	63 045	187 844	-	187 844
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 349	-	2 349	-	2 349
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	208	-	208	-	208
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	54	-	54	-	54
Комиссионные доходы	34 505	-	34 505	(610)	33 895
Комиссионные расходы	(6 274)	-	(6 274)	-	(6 274)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	(2 126)	-	(2 126)	-	(2 126)
Изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера, прочие активы	(58)	(4 402)	(4 460)	-	(4 460)
Прочие операционные доходы	1 732	620 863	622 595	-	622 595
Чистые доходы (расходы)	155 189	679 506	834 695	(610)	34 085
Административные и прочие операционные расходы	(152 148)	(566 350)	(718 498)	610	(717 888)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 041	113 156	116 197	-	116 197
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(2 890)	(7 089)	(9 979)	-	(9 979)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	151	106 067	106 218	-	106 218
Прибыль (убыток) за период	151	106 067	106 218	-	106 218

23. Управление капиталом

Банком России установлены требования к капиталу кредитных организаций.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) (Базель III). Капитал Банка, рассчитанный по инструкции № 395-П Банка России, по состоянию за 31 декабря 2015 г. составил 369 626 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 г.: 342 788 тысяч рублей).

Структура капитала Банка (Базель III)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 31.12.2015	%	за 31.12.2014	%
Собственные средства (капитал) всего,	369 626	100	342 788	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	239 764	64,87	237 926	69,41
1.1 Базовый капитал	239 764	64,87	237 926	69,41
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	129 862	35,13	104 862	30,59

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 31.12.2015	%	за 31.12.2014	%
1. Факторы роста капитала	379 848	102,77	354 570	103,44
1.1 Уставный капитал	245 019	66,29	245 019	71,48
1.2 Резервный фонд	4 967	1,35	4 689	1,37
1.3 Прибыль	-	-	-	-
1.4 Субординированные займы	129 860	35,13	104 860	30,59
1.5 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	-	2	-
2. Факторы снижения капитала	10 222	2,77	11 782	3,44
2.1 Убытки	10 222	2,77	11 782	3,44
Собственные средства (капитал)	369 626	100	342 788	100

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группа обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2015 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений, земельных участков), не подлежащих отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Менее 1 года	2 445
От 1 года до 5 лет	32
Более 5 лет	11 179
Итого обязательств по операционной аренде	13 666

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные кредитные линии	87 958	149 528
Гарантии выданные	600	1 654
Резервы по условным обязательствам кредитного	(1 509)	(3 041)

характера		
Итого обязательств кредитного характера	87 049	148 141
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		
	2015	2014
на 1 января	3 041	2 494
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 532)	547
за 31 декабря	1 509	3 041

Активы, находящиеся в залоге. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательные резервы на сумму 11 932 тысячи рублей (2014 г.: 18 599 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. В 2015 году сумма обязательных резервов на счетах в Банке России снизилась на 6 667 тысяч рублей (2014 г.: снизилась на 10 231 тысячу рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов банкам на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая (амортизированная) стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных

потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 6.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	309 086	309 086	327 095	327 095
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 932	11 932	18 599	18 599
Средства в других банках	500 894	500 894	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 009 394	2 662 591	2 269 855	3 010 021
Финансовые активы, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток	1 464	1 464	1 464	1 464
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	140 009	140 009
Итого финансовые активы	2 832 770	3 485 967	2 757 022	3 497 188
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	198 268	198 268	220 416	220 416
Срочные депозиты прочих юридических лиц	544 400	544 400	641 614	641 614
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	102 431	102 431	96 184	96 184
Срочные вклады физических лиц	726 056	726 056	627 253	627 253
Итого финансовые обязательства	1 571 155	1 571 155	1 585 467	1 585 467

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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам ЗАО «Птицефабрика «Костромская» и участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись в том числе по ставкам, отличным от рыночных. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2015 г. 5-22 %, 2014 г.: 5-16%)	711	1 222
Резерв на возможные потери	1	17
Задолженность по договорам цессии: ставка 0 %	21 087	21 087
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2015 г. 0-2 %, 2014 г. 0-2 %)	6 228	4 073
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2015 г. 4-13,5 %, 2014 г. 2-13,5 %)	762 844	733 821
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 2015 г. 10-11 %, 2014 г.: 9-11 %)	37 590	30 590
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	74 000	74 000
Полученные гарантии и поручительства	250	700
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	2 080	1 590

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014
Процентные доходы от ссуд	121	131
Операционные доходы	924	272
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	59	78
Процентные расходы по расчетным счетам	97	166
Процентные расходы по срочным депозитам	77 300	49 216
Процентные расходы по субординированным займам	3 357	2 999
Операционные расходы	239	303

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015	2014
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата и премии)	53 737	56 704

Выходные пособия	-	50 488
Итого	53 737	107 192

Система долгосрочных выплат в Группе отсутствует.

27. События после отчетной даты

Общим собранием участников ООО «Костромаселькомбанк» от 27.04.2016 г. (протокол № 2) принято решение суммы неиспользованной прибыли в размере 45 тысяч рублей направить на создание Резервного фонда.

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

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

(a) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на конец отчетного периода. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе Группа 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 Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Группа оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Группой, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(c) Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа 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.

(d) Принцип непрерывно действующей организации

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