

Инвестиционный коммерческий банк развития "Яринтербанк"
(общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет об изменении в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Примечание 1 – Введение. Основная деятельность	10
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности	11
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики	11
Примечание 5 – Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 6 – Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
Примечание 7 – Новые учетные положения	19
Примечание 8 – Денежные средства и их эквиваленты	24
Примечание 9 – Средства в других банках	24
Примечание 10 – Кредиты и дебиторская задолженность	25
Примечание 11 – Основные средства и нематериальные активы	29
Примечание 12 – Активы выбывающей группы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	30
Примечание 13 – Прочие активы	30
Примечание 14 – Средства других банков	31
Примечание 15 – Средства клиентов	31
Примечание 16 – Выпущенные долговые ценные бумаги	32
Примечание 17 – Прочие заемные средства	32
Примечание 18 – Прочие обязательства	33
Примечание 19 – Уставный капитал	33
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	34
Примечание 21 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
Примечание 22 – Комиссионные доходы и расходы	34
Примечание 23 – Административные и прочие операционные расходы	35
Примечание 24 – Налоги на прибыль	35
Примечание 25 – дивиденды	37
Примечание 26 – Управление финансовыми рисками	37
Примечание 27 – Управление капиталом	44
Примечание 28 – Условные обязательства	44
Примечание 29 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
Примечание 30 – операции со связанными сторонами	47
Примечание 31 – события после отчетного периода	49

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

*Участникам ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)*

Аудируемое лицо

Полное наименование: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Место нахождения: 150000, г.Ярославль, ул.Собинова, д.30.

Основной государственный регистрационный номер 1027600000075 от 20.08.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 20.08.2002 серия 76 номер 000360007.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.11.1993.

Регистрационный номер: 2564.

В 2015 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий,
выданных Банком России:

– лицензии от 03.07.2012 №2564 на осуществление банковских операций со средствами в
рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии от 03.07.2012 №2564 на привлечение во вклады денежных средств
физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит" (ООО
"Банковский аудит").

Место нахождения: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А.

Основной государственный регистрационный номер 1127747288767.

ООО "Банковский аудит" является членом Саморегулируемой организации аудиторов
"Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9981 в реестре СРО АПР).

ОИНЗ 11301030630.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2015 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Банком для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

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

Ответственность аудитора

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

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех

существенных отношениях финансовое положение ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2015 года ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

27 мая 2016 года

Директор ООО "Банковский аудит"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)



Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-43 от 27 мая 2016 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	760 453	752 220
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		11 199	18 387
Средства в других банках	9	1 822	1 406
Кредиты и дебиторская задолженность	10	1 285 068	1 268 311
Основные средства	11	138 863	142 797
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	-	1 425
Текущие требования по налогу на прибыль	23	185	2 486
Прочие активы	13	15 473	68 371
Итого активов:		2 213 063	2 255 403
Обязательства			
Средства других банков	14	10	2 327
Средства клиентов	15	1 829 822	1 896 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	646	-
Прочие заемные средства	17	339	843
Прочие обязательства	18	11 135	2 543
Отложенное налоговое обязательство	23	21 052	19 817
Итого обязательств:		1 863 004	1 921 937
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	82 533	82 533
Фонд переоценки основных средств		93 201	93 201
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		174 325	157 732
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		350 059	333 466
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 213 063	2 255 403

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

27 мая 2016 г.

Председатель Правления
Булыгина Л.С.



Главный Бухгалтер
Нуртынова Р.Р.

Примечания на стр.10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	20	249 896	194 210
Процентные расходы	20	(116 106)	(55 976)
Чистые процентные доходы (расходы)		133 790	138 234
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	7 698	(21 587)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		141 488	116 647
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 525	21 560
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		9 956	3 979
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 912)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	21	68	(78)
Комиссионные доходы	21	61 114	59 083
Комиссионные расходы		(9 730)	(10 467)
Прочие операционные доходы		2 122	775
Чистые доходы (расходы)		215 543	188 587
Административные и прочие операционные расходы	22	(166 493)	(124 388)
Прибыль (убыток) до налогообложения		49 050	64 199
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(12 677)	(11 446)
Прибыль (убыток) за период		36 373	52 753
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств		-	45 409
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(9 082)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	36 327
Совокупный доход за период		36 373	89 080

Председатель Правления
Булыгина Л.С.



Главный Бухгалтер
Нуртынова Р.Р.

Примечания на стр.10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	2015	2014
Потоки денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные	20	249 138	192 880
Проценты уплаченные	20	(116 885)	(53 925)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(2 912)
Комиссии полученные	21	61 167	59 096
Комиссии уплаченные	21	(9 831)	(10 689)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 525	21 560
Прочие операционные доходы		2 103	732
Уплаченные операционные расходы	22	(161 265)	(120 307)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(9 141)	(17 901)
Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 811	68 534
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 188	573
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	9	(940)	253 955
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10	17 296	(49 462)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	50 814	(59 474)
Чистый прирост (снижение) по налоговым активам			
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	(2 441)	36 972
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	(115 657)	(330 247)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	16	646	(99)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18	190	(8 366)
Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности		(17 093)	(87 614)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	11	(675)	(972)
Выручка от реализации основных средств		-	43
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "имеющиеся в наличии для продажи"	11	805	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности		130	(929)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам		(504)	(854)
Выплаченные дивиденды	24	(13 014)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности		(13 518)	(854)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		38 714	52 534
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 233	(36 863)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		752 220	789 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		760 453	752 220

Председатель Правления

Булыгина Л.С.



Главный Бухгалтер

Нуртынова Р.Р.

Примечания на стр.10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	КАПИТАЛ	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ	НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
Сальдо на 31.12.2013 г.	82 533	56 874	104 979	244 386
Дивиденды	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период	-	36 327	52 753	89 080
Сальдо на 31.12.2014 г.	82 533	93 201	157 732	333 466
Дивиденды	-	-	(19 780)	(19 780)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период	-	-	36 373	36 373
Сальдо на 31.12.2015 г.	82 533	93 201	174 325	350 059

Председатель Правления
Булыгина Л.С.



Главный Бухгалтер
Нуртынова Е.Р.

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в отношении Инвестиционного коммерческого банка развития «Яринтербанк» (Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР «Яринтербанк» (ООО) (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, а также предоставление банковских услуг населению. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 26 октября 1999 года ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2564 на осуществление банковских операций. 3 июля 2012 года Банком получена новая лицензия за прежним номером на осуществление банковских операций. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Фаминская И.В. (9,9%), Бритиков Денис Игоревич (9,8%), Ращупкин Алексей Евгеньевич (9,8%), Домогатский Вадим Владимирович (9,6%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

По состоянию на 31 декабря 2014 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Рузин Александр Валерьевич (9,9%), Бритиков Денис Игоревич (9,8%), Ращупкин Алексей Евгеньевич (9,8%), Домогатский Вадим Владимирович (9,6%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2015 году составило 100 человек (2014: 89 человек).

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, ул. Собинова, 30.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации (далее – «Россия»). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В 2014-2015 годах снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативно отразились на экономической ситуации в России. В течение года, завершившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 56,2584 руб. до 72,8827 руб. за один доллар США;
- Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых;
- Индекс РТС снизился с 790,7 до 757,0 пунктов.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

В соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее - "РПБУ") Банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности Банка, сформированной по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификационных проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО, а также с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые действуют по состоянию на 31 декабря 2015 года, и правил, которые приняты по состоянию на указанную дату.

Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Соответствующая информация представлена в Примечаниях 5, 6, 7.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном

признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закрепленной Инвестиционной политикой Банка, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной