

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),
и аудиторское заключение за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Заключение аудиторов

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности	11
4	Принципы учетной политики.....	13
5	Денежные средства и их эквиваленты	22
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
8	Средства в других банках.....	23
10	Кредиты и дебиторская задолженность	24
11	Основные средства.....	27
12	Прочие активы.....	28
13	Средства других банков.....	28
14	Средства клиентов	28
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
16	Прочие обязательства	30
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	30
18	Нераспределенная прибыль	31
19	Процентные доходы и расходы	31
20	Комиссионные доходы и расходы	31
21	Операционные расходы	32
22	Налог на прибыль.....	32
23	Дивиденды	34
24	Управление финансовыми рисками	34
25	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	40
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
27	Операции со связанными сторонами.....	45
28	События после отчетной даты	45
29	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК"
(Публичное акционерное общество),
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Аktionерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК"
(Публичное акционерное общество)

Аудирuемое лицо

Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
"ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" ПАО.

Место нахождения: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Московский, 3.

Основной государственный регистрационный номер 1022100000064 от 07.08.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 07.08.2002 серия 21 номер 000828009.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24.12.1990.

Регистрационный номер: 1280.

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

- генеральной лицензии от 30.01.2015 №1280 на осуществление банковских операций;
- генеральной лицензии от 10.09.2002 №1280 на осуществление банковских операций.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№689 в реестре СРО АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) (далее – Банк) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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 АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) 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 АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество) отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

28 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Лукьянов Д.А.

№Б-МСФО-04 от 28 апреля 2016 года

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	937 260	1 078 839
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		80 027	57 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	51 454	173 989
Средства в других банках	8	921 292	300 728
Кредиты и дебиторская задолженность	10	4 180 752	3 725 507
Инвестиционное имущество		451 183	263 000
Основные средства	11	156 691	249 232
Нематериальные активы	11	10 036	11 480
Прочие активы	12	37 769	14 905
Итого активов		6 826 464	5 875 260
Обязательства			
Средства других банков	13	69 263	106 850
Средства клиентов	14	6 049 785	5 014 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	270	24 399
Прочие обязательства	16	24 754	52 226
Отложенное налоговое обязательство		21 766	7 643
Итого обязательств		6 165 838	5 205 891
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	476 867	476 867
Эмиссионный доход		74 866	74 866
Фонд переоценки основных средств		38 989	0
Нераспределенная прибыль	18	69 904	117 636
Итого собственный капитал		660 626	669 369
Итого обязательств и собственного капитала		6 826 464	5 875 260

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года.

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

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

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	19	821 363	614 746
Процентные расходы	19	(648 256)	(272 137)
Чистые процентные доходы		173 107	342 609
Резерв под обесценение кредитного портфеля		145 567	(34 248)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		318 674	308 361
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 086	(9 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 595	20 135
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		50 618	(17 799)
Комиссионные доходы	20	127 357	125 646
Комиссионные расходы	20	(25 883)	(19 635)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и оценочных обязательств		(77 260)	(24 107)
Прочие операционные доходы		59 525	90 560
Чистые доходы/(расходы)		469 712	473 908
Расходы на содержание персонала		(267 157)	(207 605)
Операционные расходы	21	(238 111)	(241 312)
Прибыль до налогообложения		(35 556)	24 991
Расходы по налогу на прибыль	22	(4 601)	(8 270)
Чистая прибыль		(40 157)	16 721
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		48 736	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(9 747)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		38 989	0
Совокупный доход за период		(1 168)	16 721

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года.

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

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

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	878 755	597 097
Проценты уплаченные	(609 050)	(254 284)
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	8 086	(2 350)
Доходы по операциям с иностранной валютой	8 595	20 135
Комиссии полученные	127 818	125 875
Комиссии уплаченные	(26 598)	(19 712)
Прочие операционные доходы	4 162	2 645
Расходы на содержание персонала	(267 157)	(207 605)
Уплаченные операционные расходы	(215 146)	(202 545)
Уплаченный налог на прибыль	154	(2 330)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(90 381)	56 926
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(22 447)	(4 424)
Чистый прирост/снижение по торговым ценным бумагам	120 170	10 507
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	(721 272)	(203 927)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(359 500)	(66 682)
Чистый прирост по прочим активам	16 887	25 424
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	(37 586)	(85 297)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	946 453	495 444
Чистый прирост по векселям	(24 022)	11 986
Чистое снижение/прирост по прочим обязательствам	438	(5 976)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	(171 260)	233 981
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12 534)	(147 212)
Выручка от реализации основных средств	254	445
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(25 855)
Выручка от финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	26 090
Дивиденды полученные	176	82
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(12 104)	(146 450)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(7 493)	(9 927)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(7 493)	(9 927)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	49 278	44 026
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	(141 579)	121 630
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 078 839	957 209
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	937 260	1 078 839

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2016 года.

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО**Отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2013 года	551 733	0	110 854	662 587
Совокупный доход	0	0	16 721	16 721
Дивиденды объявленные	0	0	(9 939)	(9 939)
Остаток за 31 декабря 2014 года	551 733	0	117 636	669 369
Совокупный доход	0	38 989	(40 157)	(1 168)
Дивиденды объявленные	0	0	(7 575)	(7 575)
Остаток за 31 декабря 2015 года	551 733	38 989	69 904	660 626

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 апреля 2015 года.

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

1 Основная деятельность Банка

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее "Банк") – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк работает на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка ПАО Московская Биржа. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Чувашской республики.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3. В 2015 году Банк открыл филиал в г. Москва.

Акционерами, владеющими за 31 декабря 2015 года более 5 процентов акций Банка, являются Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям – 38,13 процента акций, ОАО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95 процента и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79 процентов. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются ОАО "Волжская Инвестиционная Компания", Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям, ООО "Ресурсмаркет".

Банк не участвует в уставных капиталах своих акционеров или их дочерних компаний.

По состоянию за 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 340 человек (за 31 декабря 2014 года 313 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Подводя итоги 2015 года, вынуждены констатировать, что основные экономические события отчетного периода имели негативный характер. Ситуация складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий: прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности, а также масштабного оттока капитала.

Российская национальная валюта в 2015 года подвергалась влиянию снижения цен на нефть. В итоге доллар заканчивает год, повышаясь на 30% по отношению к данным на начало года, а евро прибавляет по итогам года до 17%.

Динамика ВВП характеризовалась отрицательным темпом роста, снижение показателя по итогам года составило 3,7%. Высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, рост долговой нагрузки и общая экономическая неуверенность инвесторов способствовали сокращению инвестиций по итогам 2015 года на 10%. Индекс промышленного производства в январе-декабре 2015 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составил 96,6%, при этом наибольшее падение наблюдается в обрабатывающей промышленности (94,6%).

В течение 2015 года цены выросли на 12,9%, превысив аналогичный показатель за последние 7 лет.

Рынок труда отреагировал на экономическую ситуацию в начале 2015 года. В марте безработица достигла уровня 5,9% экономически активного населения с 5,3% в декабре 2014 года. В последующие месяцы ситуация стабилизировалась. В итоге в июле и августе 2015 года уровень безработицы, определяемой по методологии МОТ, снизился до минимального в 2015 году уровня 5,3% экономически активного населения, к декабрю возрос до 5,8%.

В целом за 2015 год средний уровень безработицы составил 5,6% экономически активного населения. Несмотря на относительную стабильность на рынке труда, наличие высокого инфляционного фона привело к существенному сокращению реальной заработной платы, которое по итогам года составило 9,5% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Таким образом, в минувшем году развитие банковского бизнеса осуществлялось в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры, результатом которой стало ухудшение качества активов и, как следствие, существенное сокращение прибыли – в 3 раза, увеличились количество и доля убыточных кредитных организаций. В соответствии со сводными данными по банковскому сектору, публикуемыми на официальном сайте Банка России, по итогам 2015 года объем вновь выданных кредитов в рублях юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по отношению к 2014 году сократился на 9,8%, размер задолженности имел незначительный прирост – в пределах 1,1%. При этом просроченная задолженность увеличивалась опережающими темпами, ее прирост составил 48,6%, что привело к увеличению доли просроченной задолженности с 5,5% в начале года до 8% на конец отчетного периода. Снижению объемов кредитования физических лиц способствовали повышение требований кредитных организаций к заемщикам, существенный рост стоимости вновь предоставляемых кредитов, а также изменения в поведении потенциальных заемщиков – физических лиц, они с гораздо большей осторожностью в минувшем году принимали на себя новые долговые обязательства. В результате, объем кредитования физических лиц снизился на 31,9%, размер ссудной задолженности – на 5,8%. Снижение реальной заработной платы, рост уровня безработицы привели к увеличению просроченной задолженности физических лиц на 29,4%, удельный вес которой возрос до 7,7%.

На фоне снижения реальных располагаемых денежных доходов населения, роста цен на товары, сжатия потребительского кредитования домашние хозяйства перешли на сберегательную модель поведения. По итогам 2015 года средства клиентов, размещенные в кредитных организациях, возросли на 20,9%, в том числе средства физических лиц – на 24,5%. Увеличение удельного веса вложений в иностранной валюте в большей степени связано с девальвацией национальной валюты, в отчетном периоде конвертация рублевых средств в иностранную валюту существенно сократилась по отношению к предыдущему году.

3 Основы представления отчетности

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2015 году не проводилось.

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

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

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

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

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что
 - обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 - любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо
 - представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 - выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

4 Принципы учетной политики

- (1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не могут быть понесены, если 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 дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, 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 обеспечения 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, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

- (2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции

по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевые ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

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

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как

уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков 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 ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Банк передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Банк не передал и не сохранил все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

- (3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

- (4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
- (5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
- (6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
- (8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию “Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

- (9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных

котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.

Нематериальные активы. Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения.

- (10) После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
- (11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.
- (12) **Аренда. Финансовая аренда.** Аренда имущества, при которой Банк в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Банк в качестве арендодателя. Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Банк в качестве арендатора. Банк учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Банка по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Банка.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

- (13) **Резервы под обесценение финансовых активов.**

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Банк оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Банка, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- (14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

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

- (15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Банком сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Банка той же категории. Если нет объективной уверенности, что Банк получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

- (16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.
- (17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.
- (18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.
- (19) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

- (20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.
- (21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
- (22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
- (23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- (24) **Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.
- (25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной

ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

- (26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.
- (27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 31 декабря 2015 года составил 79,6972 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, 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.
- (29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.
- (30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его

доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные денежные средства	500 606	231 057
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	143 860	236 348
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	225 701	609 986
- других стран	43	104
Средства в расчетных системах	1 612	1 313
Расчеты по брокерским операциям	65 438	31
Итого денежных средств и их эквивалентов	937 260	1 078 839

Остатки на счетах в банках Российской Федерации представляют собой, в основном, остатки на счетах, открытых в банке АО «Глобэксбанк».

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки на корреспондентских счетах Банка, составляет от 0 до 9,95 процентов годовых (начисление процентов осуществляется на остатки средств в ПАО "Сбербанк России" (от 0,05 до 0,75 процентов годовых), Банк ВТБ (ПАО) (от 0,05 до 1,0 процентов годовых) и АО «Глобэксбанк» (0,9 ставки MosPrime сроком на 1 день в рублях и от 0,2 до 0,9 процентов годовых в валюте).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 24.

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

	2015	2014
Облигации федерального займа	0	56 980
Корпоративные облигации	48 988	115 404
Итого долговых ценных бумаг	48 988	172 384
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	2 466	1 605
Итого долевого ценных бумаг	2 466	1 605
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	173 989

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2015		2014	
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	0	0	56 980	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	20 497
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	51 454	0	96 512
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	51 454	56 980	117 009

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2015 года представлены корпоративными ценными бумагами. Данные ценные бумаги эмитированы КБ "ЛОКО-Банк" (АО) (срок погашения февраль 2016 года, ставка купона 17,0 процентов годовых, доходность к погашению 14,8 процентов годовых) и обыкновенными акциями ОАО «Группа «Черкизово».

Географический анализ, анализ финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Доли участия	30	30
За вычетом резерва на возможные потери по долевого участию	(30)	(30)
Итого доли участия	0	0

Доли участия представляют собой вложения в Некоммерческий фонд поддержки социальных и культурных программ Чувашской Республики. По мнению руководства Банка от данного актива не ожидается экономических выгод.

8 Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	831 595	196 379
Векселя кредитных организаций	89 697	100 056
Расчеты с биржей	0	4 293

Итого средства в других банках	921 292	300 728
---------------------------------------	----------------	----------------

По состоянию за 31 декабря 2015 года в портфеле Банка имеется вексель АО АКБ «Новикомбанк». Доход по данному векселю составил 12,0 процентов годовых.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках (см. Примечание 26) составила 921 292 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 300 728 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие кредиты	4 345 935	126 410
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	21 009	4 136
Просроченные кредиты	131 352	111 337
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(317 544)	(516 376)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 180 752	3 725 507

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	516 376	487 613
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(145 567)	34 248
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(53 265)	(5 485)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	317 544	516 376

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Отрасли	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	267 584	6,4	277 287	7,4
Предприятия торговли	429 784	10,2	417 656	11,2
Транспорт	44 178	1,1	23 880	0,6
Финансы и инвестиции	125 324	3,0	203 117	5,5
Строительство	492 176	11,8	304 666	8,2
Физические лица	2 663 321	63,7	2 291 883	61,5
Прочее	158 385	3,8	207 018	5,6
Итого	4 180 752	100,0	3 725 507	100,0

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 4 180 752 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 3 725 507 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприни- ателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	64 821	3 597	2 041 926	605 676	955	2 716 975
Кредиты обеспеченные	1 368 033	79 452	11 552	4 167	573	1 463 777
- объектами недвижимости	524 690	63 741	1 574	1 168	0	591 173
- прочими активами	843 343	15 711	9 978	2 999	573	872 604
Итого кредитов	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприни- ателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	163 303	2 274	94 634	0	5 787	265 998
Кредиты обеспеченные	1 149 332	112 928	1 813 882	383 367	0	3 459 509
- объектами недвижимости	537 260	67 716	0	383 367	0	988 343
- прочими активами	612 072	45 212	1 813 882	0	0	2 471 166
Итого кредитов	1 312 635	115 202	1 908 516	383 367	5 787	3 725 507

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприни- мателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	41 425	9 761	40 741	111 299	0	203 226
Индивидуально обесцененные:	1 472 027	74 170	1 936 473	459 532	1 543	3 943 745
Просроченные и индивидуально обесцененные:						

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприини мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
- с задержкой платежа менее 30 дней	584	161	43 538	20 380	0	64 663
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	26 716	356	24 852	9 037	0	60 961
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 178	0	22 226	3 416	0	74 820
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 537	0	43 403	7 398	0	54 338
- с задержкой платежа свыше 360 дней	60 005	935	30 279	5 324	0	96 543
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	140 020	1 452	164 298	45 555	0	351 325
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 653 472	85 383	2 141 512	616 386	1 543	4 498 296
Резерв под обесценение	220 618	2 334	88 034	6 543	15	317 544
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприини мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	89 492	45 440	43 063	36 444	0	214 439
Индивидуально обесцененные:	1 459 617	80 820	1 916 190	345 748	5 845	3 808 220
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 231	1 281	14 143	0	0	20 655
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 524	0	13 656	0	0	22 180
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 544	0	10 207	461	0	19 212
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 212	0	25 054	4 304	0	36 570
- с задержкой платежа свыше 360 дней	94 487	630	25 249	241	0	120 607
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	123 998	1 911	88 309	5 006	0	219 224
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 673 107	128 171	2 047 562	387 198	5 845	4 241 883
Резерв под обесценение	360 472	12 969	139 046	3 831	58	516 376
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 312 635	115 202	1 908 516	383 367	5 787	3 725 507

11 Основные средства

	Здания и сооружения	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Инструменты и прочее оборудование	Незавершенное строительство	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	46 408	7 126	14 742	7 495	0	9 300	85 071
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	56 336	13 326	43 336	15 530	0	15 889	144 417
Поступления	47 151	2 694	4 481	2 359	133 000	3 915	193 600
Выбытия	(661)	(1 591)	(865)	(753)	0	0	(3 870)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	102 826	14 429	46 952	17 136	133 000	19 804	334 147
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(9 928)	(6 200)	(28 594)	(8 035)	0	(6 589)	(59 346)
Амортизационные отчисления	(3 001)	(2 296)	(7 915)	(2 360)	0	(1 735)	(17 307)
Выбытия	134	1 525	815	744	0	0	3 218
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(12 795)	(6 971)	(35 694)	(9 651)	0	(8 324)	(73 435)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	90 031	7 458	11 258	7 485	133 000	11 480	260 712
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	102 826	14 429	46 952	17 136	133 000	19 804	334 147
Поступления	885	2 846	2 943	1 130	0	4 730	12 534
Выбытия	(3 149)	(958)	(25 069)	(4 593)	0	(3 957)	(37 726)
Переоценка	87 530	0	0	0	0	0	87 530
Реклассификация	0	0	0	0	(133 000)	0	(133 000)
Остаток на конец года	188 092	16 317	24 826	13 673	0	20 577	263 485
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(12 795)	(6 971)	(35 694)	(9 651)	0	(8 324)	(73 435)
Амортизационные отчисления	(2 931)	(2 325)	(5 481)	(2 464)	0	(2 931)	(16 132)
Выбытия	2 307	816	23 370	4 396	0	714	31 603
Переоценка	(38 794)	0	0	0	0	-	(38 794)
Реклассификация	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(52 213)	(8 480)	(17 805)	(7 719)	0	(10 541)	(96 758)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	135 879	7 837	7 021	5 954	-	10 036	166 727

В составе НМА числится программное обеспечение, ввод в эксплуатацию которого произведен в 2009 году. В 2014 и 2015 годах Банком приобретались дополнительные модули к данному программному обеспечению.

Остаточная стоимость программного обеспечения за 31 декабря 2014 года составила 10 036 тыс. руб.

12 Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 870	6 878
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	16 054	14 395
Запасы	93	96
Резерв под обесценение прочих активов	(9 248)	(6 464)
Итого прочих активов	37 769	14 905

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	6 464	4 104
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	3 609	2 390
Списание прочих активов за счет резерва	(825)	(30)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	9 248	6 464

Авансы и дебиторская задолженность представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Банком хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

13 Средства других банков

	2015	2014
Срочные кредиты и депозиты других банков	69 263	106 850
Итого средств других банков	69 263	106 850

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 69 263 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 106 850 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14 Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и общественные организации	1 455	42 363
- Текущие/расчетные счета	1 455	38 613
- Срочные депозиты	0	3 750
Прочие юридические лица	1 347 733	1 310 196
- Текущие/расчетные счета	660 879	659 794
- Срочные депозиты	686 854	650 402
Физические лица	4 697 477	3 660 472
- Текущие счета/счета до востребования	911 329	228 688
- Срочные вклады	3 786 148	3 431 784
Прочие счета клиентов	3 120	1 742
Итого средств клиентов	6 049 785	5 014 773

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 049 785 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 5 014 773 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	300 779	5,0	312 804	6,2
Предприятия торговли	202 362	3,3	268 583	5,4
Транспорт	16 865	0,3	37 755	0,8
Страхование	222	0,0	11 364	0,2
Финансы и инвестиции	118 635	2,0	30 126	0,6
Строительство	303 356	5,0	449 301	9,0
Физические лица	4 697 477	77,6	3 660 472	72,9
Прочие	410 089	6,8	244 368	4,9
Итого средств клиентов	6 049 785	100,0	5 014 773	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал денежные средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя, выпущенные Банком	270	24 292
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	107
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	270	24 399

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее". По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость векселей составила 270 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 24 399 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

16 Прочие обязательства

	2015	2014
Расчеты по дивидендам	95	13
Кредиторская задолженность	22 120	21 972
Оценочные обязательства кредитного характера	2 539	30 241
Итого прочих обязательств	24 754	52 226

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

	2015	2014
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	30 241	8 524
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	27 702	21 717
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	2 539	30 241

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

17 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2015			2014		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2015 года не было.

18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль, по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию за 31 декабря 2015 года 221 389 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 220 767 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

19 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	686 108	572 868
Ценные бумаги	31 427	19 661
Средства в других банках	103 828	22 217
Итого процентных доходов	821 363	614 746
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(571 914)	(205 932)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(584)	(489)
Срочные депозиты юридических лиц	(67 949)	(48 774)
Срочные депозиты банков	(7 809)	(16 942)
Итого процентных расходов	(648 256)	(272 137)
Чистые процентные доходы	173 107	342 609

20 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	77 239	67 471
Комиссия по кассовым операциям	42 843	47 539
Комиссия по выданным гарантиям	2 298	5 631
Прочие	4 977	5 005
Итого комиссионных доходов	127 357	125 646
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(25 227)	(19 339)

	2015	2014
Прочие	(656)	(296)
Итого комиссионных расходов	(25 883)	(19 635)
Чистый комиссионный доход	101 474	106 011

21 Операционные расходы

	2015	2014
Ремонт, обслуживание техники	13 075	8 721
Канцелярские расходы	1 906	1 514
Налоги	21 396	14 694
Амортизация	16 132	17 307
Страхование	55 607	48 780
Реклама	4 786	8 089
Аренда	26 519	18 741
Охрана	18 815	13 609
Социально-бытовые расходы	2 363	4 951
Почтовые, услуги связи	6 825	5 566
Лицензии	17 795	15 766
Расходы на подготовку персонала	1 014	1 160
Информационно-консультационные услуги	20 270	22 554
Представительские и командировочные расходы	6 054	3 501
Выбытие имущества	7 079	22 417
Штрафы	331	13
Содержание помещений, коммунальные расходы	15 950	15 667
Прочие	2 194	18 262
Итого операционных расходов	238 111	241 312

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 522	(20 733)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(8 123)	29 003
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 601)	8 270

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 процентов (в 2014 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(35 556)	24 991
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2015 год: 20%; 2014 год: 20%)	(7 111)	4 998
поправки на необлагаемые доходы, расходы	0	0
доходы по гос. облигациям, облагаемым по другим ставкам	0	(209)
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	304	3 840
Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
Постоянные разницы	(27 168)	7 347
Непризнанный налоговый актив	29 466	(7 706)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 509)	8 270

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2014 году – 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2014 году – 15%).

	2015	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	9 067	4 318
Переоценка ценных бумаг	(140)	1 428
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	3 095	5 002
Амортизация	11 275	2 369
Прочие	0	2 160
Общая сумма отложенного налогового актива	23 297	15 277
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства в банках	(62)	0
Переоценка ценных бумаг	0	0
Основные средства, нематериальные активы	(23 499)	(5 430)
Переоценка инвестиционного имущества	(23 306)	(17 478)
Прочие	1 804	(12)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(45 063)	(22 920)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (итого чистый отложенный налоговый актив)	(21 766)	(7 643)
Признанное отложенное налоговое обязательство (признанный отложенный налоговый актив)	(21 766)	(7 643)

	2015	2014
Чистое отложенное налоговое обязательство (чистый отложенный налоговый актив)	(21 766)	(7 643)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и учитывается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса отложенных налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

23 Дивиденды

	2015	2014
Дивиденды, причитающиеся к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года по обыкновенным акциям	7 575	9 939
Дивиденды, выплаченные в течение года	(7 575)	(9 939)
Дивиденды, причитающиеся к выплате за 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	2,21	2,90

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами на максимальный объем операций с контрагентом в течение одного дня по таким финансовым инструментам, как, например, форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Географический риск. Банк функционирует на территории Чувашской республики в России и не подвержен географическому риску, так как все активы и обязательства относятся к России, за исключением корсчета в банке-нерезиденте COMMERZBANK AG на сумму 43 тыс. руб.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	937 217	0	43	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 027	0	0	80 027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	0	0	51 454
Средства в других банках	921 292	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	4 180 692	60	0	4 180 752
Инвестиционное имущество	451 183	0	0	451 183
Основные средства	156 691	0	0	156 691
Нематериальные активы	10 036	0	0	10 036
Прочие активы	35 496	1 266	1 007	37 769
Итого активов	6 824 088	1 326	1 050	6 826 464
Обязательства				
Средства других банков	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов	5 872 609	123 126	54 050	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	0	0	270
Прочие обязательства	24 754	0	0	24 754
Обязательства по текущему налогу на прибыль	21 766	0	0	21 766

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Итого обязательств	5 988 662	123 126	54 050	6 165 838
Чистый разрыв	835 426	(121 800)	(53 000)	660 626

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	937 562	94 015	47 262	1 078 839
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	57 580	0	0	57 580
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 989	0	0	173 989
Средства в других банках	300 728	0	0	300 728
Кредиты и дебиторская задолженность	3 702 961	22 546	0	3 725 507
Инвестиционное имущество	263 000	0	0	263 000
Основные средства	249 232	0	0	249 232
Нематериальные активы	11 480	0	0	11 480
Прочие активы	11 437	3 195	273	14 905
Итого активов	5 707 969	119 756	47 535	5 875 260
Обязательства				
Средства других банков	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов	4 862 829	105 810	46 134	5 014 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 399	0	0	24 399
Прочие обязательства	52 226	0	0	52 226
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 643	0	0	7 643
Итого обязательств	5 053 947	105 810	46 134	5 205 891
Чистый разрыв	654 022	13 946	1 401	669 369

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

	2015		2014	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(12 180)	(12 180)	1 395	1 395
Ослабление доллара США на 10%	12 180	12 180	(1 395)	(1 395)
Укрепление евро на 10%	(5 300)	(5 300)	140	140
Ослабление евро на 10%	5 300	5 300	(140)	(140)

Руководство Банка оценивает степень валютного риска путем оценки влияния возможного изменения курса основных валют на показатели отчетности Банка. Так, изменение курса доллара США на 10% привело бы к

изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года на 12 180 тыс. руб. и соответственно, к уменьшению прибыли и собственных средств при укреплении курса и к увеличению прибыли отчетного года и собственных средств при ослаблении курса. Изменение курса евро на 10% привело бы к изменению величины активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года на 5 300 тыс. руб. и соответственно, к снижению прибыли отчетного года и собственных средств при укреплении курса и к увеличению прибыли и собственных средств при ослаблении курса.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	937 260	0	0	0	0	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	80 027	80 027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48 988	0	2 466	0	51 454
Средства в других банках	921 292	0	0	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	31 812	363 276	475 240	3 198 425	111 999	4 180 752
Итого финансовые активы	1 890 364	412 264	475 240	3 200 891	192 026	6 170 785
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	69 263	0	69 263
Средства клиентов	3 162 496	1 689 837	824 175	373 277	0	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	270	0	0	0	270
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	30 252	0	30 252
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	6 403	105 727	39 012	39 790	0	190 932
Гарантии выданные	0	27 733	2 167	1 026	0	30 926
Итого финансовые обязательства	3 168 899	1 823 567	865 354	513 608	0	6 371 428
Чистый разрыв ликвидности	-1 278 535	-1 411 303	-390 114	2 687 283	192 026	-200 643
Совокупный разрыв ликвидности	-1 278 535	-2 689 838	-3 079 952	-392 669	-200 643	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 078 839	0	0	0	0	1 078 839
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0		57 580	57 580
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	84 149	73 599	16 241	0	173 989
Средства в других банках	154 409	146 319	0	0	0	300 728
Кредиты и дебиторская задолженность	174 297	344 742	330 882	2 875 586	0	3 725 507
Итого финансовые активы	1 407 545	575 210	404 481	2 891 827	57 580	5 336 643
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	106 850	0	106 850
Средства клиентов	603 208	1 008 366	618 449	2 784 750	0	5 014 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 226	4 077	10 096	0	0	24 399
Обязательства по операционной аренде	0	0	5 548	8 282	0	13 830
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 386	77 016	62 313	65 252	0	207 967
Гарантии выданные	6 072	89 377	38 731	1 036	0	135 216
Итого финансовые обязательства	622 892	1 178 836	735 137	2 966 170	0	5 503 035
Чистый разрыв ликвидности	784 653	-603 626	-330 656	-74 343	57 580	-166 392
Совокупный разрыв ликвидности	784 653	181 027	-149 629	-223 972	-166 392	

Некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные обязательства относятся в графу "до востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и востребования и по процентным ставкам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении сумм, необходимых для выплаты гарантий и аккредитивов, значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма неиспользованных кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра договоров или сроков погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	182 311	0	0	0	754 949	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	80 027	80 027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	48 988	0	2 466	0	51 454
Средства в других банках	919 387	0	0	0	1 905	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	31 812	363 276	475 240	3 286 626	23 798	4 180 752
Итого финансовые активы	1 133 510	412 264	475 240	3 289 092	860 679	6 170 785
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	69 263	0	69 263
Средства клиентов	1 339 593	1 436 361	749 697	154 593	2 369 541	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	270	0	0	0	270
Неиспользованные кредитные линии	6 403	105 727	39 012	39 790	0	190 932

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
и овердрафты						
Итого финансовые обязательства	1 345 996	1 542 358	788 709	263 646	2 369 541	6 310 250
Чистый разрыв	-212 486	-1 130 094	-313 469	3 025 446	-1 508 862	-139 465
Совокупный разрыв	-212 486	-1 342 580	-1 656 049	1 369 397	-139 465	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	574 169	0	0	0	504 670	1 078 839
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0		57 580	57 580
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	84 149	73 599	16 241	0	173 989
Средства в других банках	150 116	146 319	0	0	4 293	300 728
Кредиты и дебиторская задолженность	174 297	344 742	330 882	2 875 586	0	3 725 507
Итого финансовые активы	898 582	575 210	404 481	2 891 827	566 543	5 336 643
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	106 850	0	106 850
Средства клиентов	413 734	814 366	618 449	2 241 019	927 205	5 014 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 808	0	10 084	0	4 507	24 399
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	0	0	0	0	207 967	207 967
Итого финансовые обязательства	423 542	814 366	628 533	2 347 869	1 139 679	5 353 989
Чистый разрыв	475 040	-239 156	-224 052	543 958	-573 136	-17 346
Совокупный разрыв	475 040	235 884	11 832	555 790	-17 346	

25 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к

существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания, а при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Поскольку интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли, и их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может оказаться существенным.

Поскольку руководство Банка считает, что налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из адекватной интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, резерв по потенциальным налоговым обязательствам за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года сформирован не был.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по соглашениям операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	0	5 548
От 1 года до 5 лет	30 252	8 282
Итого обязательств по операционной аренде	30 252	13 830

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	190 932	207 967
Гарантии выданные	30 926	135 216
Итого обязательств кредитного характера	221 858	343 183

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая

часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами установленных Банком требований к их кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банки выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых

инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	937 260	937 260	0	0
Средства в других банках	921 292	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	4 180 752	0	0	4 180 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	51 454	0	0
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	451 183	0	451 183	0
Основные средства и нематериальные активы	166 727	0	156 691	10 036
Итого финансовых активов	6 708 668	988 714	607 874	5 112 080
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	69 263	69 263	0	0
Средства клиентов	6 049 785	0	6 049 785	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	0	270	0

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	6 119 318	69 263	6 050 055	0

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 078 839	1 078 839	0	0
Средства в других банках	300 728	0	0	300 728
Кредиты и дебиторская задолженность	3 725 507	0	0	3 725 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 989	0	0	173 989
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	263 000	0	263 000	0
Основные средства и нематериальные активы	260 712	0	249 232	11 480
Итого финансовых активов	5 802 775	1 078 839	512 232	4 211 704
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	106 850	106 850	0	0
Средства клиентов	5 014 773	0	5 014 773	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 399	0	24 399	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	5 146 022	106 850	5 039 172	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости:

- уровень 1 - котировки на активном рынке;
- уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	2015			2014		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам		6 882	0	0	6 581	0
Процентный доход за отчетный период	0	1 110	0	51 323	24	0
Процентные расходы за отчетный период	0	786	0	0	31	0

За 31 декабря 2015 года сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 140 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 140 тыс. руб.).

28 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

29 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.