

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»
Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Кредиты и дебиторская задолженность	34
8. Прочие активы	38
9. Средства клиентов	38
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
11. Прочие обязательства	39
12. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
13. Процентные доходы и расходы	39
14. Комиссионные доходы и расходы	40
15. Прочие операционные доходы	40
17. Налог на прибыль	41
18. Дивиденды	42
19. Управление рисками	42
20. Управление капиталом	53
21. Условные обязательства	54
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
23. Операции со связанными сторонами	59
24. События после отчетной даты	61
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	62



Акционерам и Совету Директоров
ЗАО «БАНК РЕРЕЙТ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2015 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 6 по 62, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Закрытого акционерного общества «БАНК БЕРЕЙТ».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2015 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.



Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка



уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка России;

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль за организацией деятельности Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

29 апреля 2016 года



Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

в тысячах рублей

1p54-80,113		Примечание	2015	2014
	Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	165 257	96 711
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		427	1 299
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	6	257 289	337 251
1p54(a)	Основные средства	7	1 557	1 877
1p54(a)	Нематериальные активы		62	0
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	17	0	0
	Отложенный налоговый актив		3 203	2 325
1p55	Прочие активы	8	10 065	8 514
	Итого активов		437 860	447 977
	Обязательства			
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	9	91 722	97 738
	Выпущенные долговые ценные бумаги	10	1 015	8 032
1p55	Прочие обязательства	11	3 147	1 975
	Текущие обязательства по налогу на прибыль		1	3 402
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		0	0
	Итого обязательств		95 885	111 147
	Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
1p54(r)	Уставный капитал	12	300 000	300 000
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		41 975	36 830
	Итого собственный капитал		341 975	336 830
	Итого обязательств и собственного капитала		437 860	447 977

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

И.О. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2015	2014
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	13	66 613	58 862
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	13	(2 875)	(3 365)
	Чистые процентные доходы		63 738	55 497
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(32 074)	(14 469)
	Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		31 664	41 028
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 923	7 136
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 552	11 878
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	14	16 858	23 210
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	14	(1 435)	(1 120)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочих резервов		444	1 803
1p85	Прочие операционные доходы	15	593	225
	Чистые доходы		54 599	84 160
1p85	Административные и прочие операционные расходы	16	(46 118)	(37 958)
	Прибыль до налогообложения		8 481	46 202
1p82(d) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	(3 336)	(8 072)
1p83(f)	Прибыль за период		5 145	38 130

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

И.О. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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

в тысячах рублей

1p81 - 105, 113	Примечание	2015	2014
1p81(b)	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	5 145	38 130
	Совокупный доход за период	5 145	38 130
	Совокупный доход, приходящийся на:		
	собственников кредитной организации	5 145	38 130

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

И.О. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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

в тысячах рублей

		Примечание	Приходится на участников Банка		Итого	Итого собственный капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		
	Остаток за 31 декабря 2013 года		300 000	(1 300)	298 700	298 700
Ip106(a)	Совокупный доход	8	0	38 130	38 130	38 130
	Эмиссия акций:					
	номинальная стоимость		0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря 2014 года		300 000	36 830	336 830	336 830
Ip106(a)	Совокупный доход		0	5 145	5 145	5 145
	Эмиссия акций:					
	номинальная стоимость		0	0	0	0
	Остаток за 31 декабря 2015 года		300 000	41 975	341 975	341 975

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

И.О. Главного бухгалтера

29 апреля 2016 года



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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

в тысячах рублей

1p 111, 113 7p10		Примечания	2015	2014
	Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные	13	66 407	49 624
7p31	Проценты уплаченные	13	(2 891)	(3 349)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 923	7 136
	Комиссии полученные	14	16 559	23 160
	Комиссии уплаченные	14	(1 441)	(1 225)
	Прочие операционные доходы	15	593	225
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(44 917)	(36 718)
7p35	Уплаченный налог на прибыль	17	(7 615)	(3 471)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 618	35 382
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		872	505
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	47 888	(85 041)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	31 657	(5 612)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	0	0
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(33 565)	(162 442)
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(148)	(29)
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		75 322	(217 237)
7p21	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
7p16(a)	Приобретение основных средств	7	(128)	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(128)	0
	Эмиссия обыкновенных акций		0	0
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		(6 969)	7 984
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(6 969)	7 984
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		321	18 082

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		68 546	(191 171)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	96 711	287 882
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	165 257	96 711

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О. Председателя Правления

И.О. Главного бухгалтера



Прийма Ольга Максимовна

Козлова Ксения Андреевна

29 апреля 2016 года

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ», именуемое в дальнейшем - «Банк», было создано в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества 17.01.2012. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3505 от 11.03.2012.

По состоянию на 01.01.2016 Банк имеет один Операционный офис.

Операционный офис расположен по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Малодетское сельский проспект, дом 32б, литера Б, помещение 4-Н.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Российская Федерация, 187015, Ленинградская область, Тосненский район, пгт Красный Бор, ул. Промышленная, дом 3, пом. II (смена адреса зарегистрирована 9 апреля 2013 года).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном году, являются:

- предоставление кредитов и банковских гарантий корпоративным клиентам;
- кредитование физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц-индивидуальных предпринимателей;
- ведение паспортов сделок по внешнеэкономической деятельности и проведение международных расчетов;
- покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- переводы физических лиц без открытия счета (в том числе с использованием платежных систем);
- аренда сейфовых ячеек;
- валютно-обменные операции.

Единственным акционером Банка является ООО «Сотранс».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась в условиях углубления рецессии экономики РФ. Согласно данным Росстата, по итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7% по сравнению с прошлым годом. При этом в первом квартале 2015 года ВВП сократился на 2,8%, во втором квартале спад усилился до 4,5%, в третьем квартале 2015 до 3,7%, а в четвертом квартале 2015 снижение составило 3,8% по сравнению с аналогичными периодами 2014 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть,

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств. Минимальное значение цен на нефть было достигнуто в декабре 2015 года и составило 33,6 долларов США, в течение 2015 года, по данным Reuters, цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4% (в 2014 году: на 9,6%). Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4% (в 2014 году: на 1,5%). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10% против роста на 2,7% в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4% в 2015 году по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3% по сравнению с ростом на 12,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8% по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Снижение спроса, а также постепенное уменьшение влияния на цены ослабления рубля и продовольственного эмбарго, стали основными факторами, сдержавшими инфляцию во втором квартале 2015 года. Снижение инфляционных ожиданий, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11%.

По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США в сравнении с 153 миллиардами долларов США за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США в сравнении с 132 миллиардами долларов США за 2014 год).

Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192 миллиарда рублей (в 2014: 589 млрд. рублей). Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8% (после поправки на валютную переоценку), депозитов и средств на счетах организаций - на 2,7% (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в сравнении с ростом на 12,9% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель 2013 года.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С 2015 года ни одного нового МСФО в действие не вводится за исключением введенных в действие уже в 2014 году.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, введенные в 2014 году, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сфере действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

- 1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;
- 2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

С 1 июля 2014 года в силу вступило изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и, следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплатенным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений. Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2015	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	338 443	17 566	356 009
Основные средства, амортизация	298	(98)	200
Резервы	(2 471)	(16 827)	(19 298)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	(360)	4 479	4 119
Отложенное налогообложение	1 582	0	1 582
Списание расходов по неиспользованным отпускам	(662)	25	(637)
МСФО	336 830	5 145	341 975

2014	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ	338 443	26 799	311 644
Основные средства, амортизация	298	(156)	454
Резервы	(2 471)	4 844	(7 315)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	(360)	8 738	(9 098)
Отложенное налогообложение	1 582	(2 095)	3 677
Списание расходов по программным продуктам	(662)	0	(662)
МСФО	336 830	38 130	298 700

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕЙТ»

предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе (убытке).

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
 - Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
 - Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Кредиты

Кредиты включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация

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

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Наименование группы	Срок полезного использования (месяцев)
Мебель и офисная техника	37
Компьютеры и оргтехника	25-85
Прочее оборудование	60-241

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

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

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

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Взаимозачеты

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

7p45 IFRS7p7	<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
1p77	Наличные средства	10 249	8 733
	Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	125 391	55 751
	Расчетные счета в торговых системах	0	16 368
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
	-Российской Федерации	29 648	15 851
	-других стран	19	15
	За вычетом резервов	(50)	(7)
	Итого денежных средств и их эквивалентов	165 257	96 711

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77	<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
	Корпоративные кредиты	294 084	346 590
	Кредиты субъектам малого предпринимательства	2 851	8 469
	Кредиты физическим лицам	29 744	19 551
	Дебиторская задолженность	0	0
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(69 390)	(37 359)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	257 289	337 251

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	19 671	1 277	1 752	190	22 890
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	41 851	1 327	3 512	(190)	46 500
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	61 522	2 604	5 264	0	69 390

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	19 671	1 277	1 752	190	22 890
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	13 385	(126)	1400	(190)	14 469
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	33 056	1 151	3 152	0	37 359

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля	5 199	2	49 660	14,72
Транспорт	140 280	55	0	0
Строительство	19 355	8	64 896	19,24
Телекоммуникации	25 946	10	0	0,00
Физические лица	24 479	10	16 400	4,86
Грузоперевозки	0	0	185 644	55,05
Услуги	0	0	0	0,00
Прочее	42 030	16	20 651	6,12
Итого кредитов и дебиторской задолженности	257 289	100	337 251	100

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе				
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
-Крупные новые заемщики	286 366	0	0	286 366
-Кредиты средним компаниям	12 200	0	0	12 200
-Кредиты малым компаниям	0	6 348	0	6 348
-Кредиты, пересмотренные в отчетном году	10 005	0	0	10 005
-Прочие заемщики	0	0	13 646	13 646
Итого текущих и индивидуально	308 571	6 348	13 646	328 565

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

необесцененных				
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	8 611	0	0	8 611
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 028	2 121	5 316	25 465
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 380	0	589	11 969
Итого индивидуально обесцененных	38 019	2 121	5 905	46 045
Общая сумма кредитов до вычета резерва	294 084	2 851	29 744	326 679
Резерв под обесценение	61 522	2 604	5 264	69 390
Итого кредитов и дебиторской задолженности	232 562	247	24 480	257 289

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе	346 590	8 469	19 551	374 610
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
-Крупные новые заемщики	286 366	0	0	286 366
-Кредиты средним компаниям	12 200	0	0	12 200
-Кредиты малым компаниям	0	6 348	0	6 348
-Кредиты, пересмотренные в отчетном году	10 005	0	0	10 005
-Прочие заемщики	0	0	13 646	13 646
Итого текущих и индивидуально необесцененных	308 571	6 348	13 646	328 565
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	8 611	0	0	8 611
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 028	2 121	5 316	25 465
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 380	0	589	11 969
Итого индивидуально обесцененных	38 019	2 121	5 905	46 045
Общая сумма кредитов до вычета резерва	346 590	8 469	19 551	374 610
Резерв под обесценение	(33 056)	(1 151)	(3 152)	(37 359)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	313 534	7 318	16 399	337 251

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7.Основные средства

	Компьютерная техника	Мебель и офисная техника	Прочее оборудование	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1 195	401	1 538	0	3 134
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	2 000	561	1 658	0	4 219
Поступление	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	2 000	561	1 658	0	4 219
<i>Амортизация</i>					
Остаток на начало года	(805)	(160)	(120)	0	(1 085)
Амортизационные отчисления	(828)	(176)	(253)	0	(1 257)
Остаток на конец года	(1 633)	(336)	(373)	0	(2 342)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	367	225	1 285	0	1 877
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на начало года	2 000	561	1 658	0	4 219
Поступление	0	179	104	62	345
Выбытие	120	0	0	0	120
Остаток на конец года	1 880	740	1 762	62	4 444
<i>Амортизация</i>					
Остаток на начало года	1 633	(336)	(373)	0	(2 342)
Амортизационные отчисления	(181)	(148)	(257)	0	(586)
Выбытие	103	0	0	0	103
Остаток на конец года	(1 711)	(484)	(630)	0	(2 825)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	169	256	1 132	62	1 619

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

8.Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Предоплата за товары и услуги	1 110	497
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 495	377
Прочее	6 721	7726
За вычетом резерва под обесценение	(261)	(86)
Итого прочих активов	10 065	8 514

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	86	67
Создание (восстановление) резервов	175	19
Балансовая стоимость за 31 декабря	261	86

9.Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	46 669	52 685
- срочные депозиты	45 053	45 053
Итого средств клиентов	91 722	97 738

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность профессиональных организаций	49 378	53,83	45 053	46,10
Производство автомобилей	1 853	2,02	1 683	1,72
Строительство	5 278	5,75	5 586	5,72
Предприятия торговли	27 405	29,88	31 745	32,48
Операции с недвижимым имуществом	528	0,58	1	0,00
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	432	0,47	0	0,00
Организация перевозок грузов	0	0,00	51	0,05
Деятельность прочего сухопутного транспорта	0	0,00	1 443	1,48
Прочие	6 848	7,47	12 176	12,46
Итого	91 722	100	97 738	100

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10.Выпущенные долговые ценные бумаги

1р77		2015	2014
	Векселя	1 015	8 032
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 015	8 032

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные векселя в сумме 1 015 тыс. рублей (2014 г.: 8 032 тыс. рублей). Выпуск векселей рассматривается Банком как операционная деятельность по привлечению краткосрочных источников, как альтернатива привлечения средств в депозиты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22.

11. Прочие обязательства

1p77		2015	2014
	Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	14	16
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	719	696
	Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 868	108
	Прочее	24	14
	Резервы по обязательствам кредитного характера	522	1 141
	Итого прочих обязательств	3 147	1 975

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства в течение 2015 и 2014 годов:

	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	(1 141)	(2 971)
восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года	619	1 830
Резерв под условные обязательства за 31 декабря	(522)	(1 141)

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 19.

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Обыкновенные акции/(доли уставного капитала)	300 000	300 000
Итого уставный капитал	300 000	300 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года составляет 300 000 тыс.руб. (2014г.: 300 000 тыс.руб.) и разделен на 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.. (2014г.: 300 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая)

13. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2015	2014
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	57 266	57 826
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	377
	Корреспондентские счета в других банках	11	1
	Депозиты овернайт в других банках	9 336	658

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

	Итого процентных доходов	66 613	58 862
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	(2 779)	(3 333)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	(96)	(32)
	Корреспондентские счета других банков	0	0
	Итого процентных расходов	(2 875)	(3 365)
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	63 738	55 497

14. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2015	2014
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 756	17 859
	Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
	Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	0	0
	Комиссия по выданным гарантиям	3 102	5 351
	Прочее	0	0
	Итого комиссионных доходов	16 858	23 210
	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 261)	(724)
	Комиссия за инкассацию	0	(218)
	Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
	Прочее	(174)	(178)
	Итого комиссионных расходов	(1 435)	(1 120)
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	15 423	22 090

15. Прочие операционные доходы

		2015	2014
18p35(b)(v)	Штрафы, полученные по кредитным операциям	532	141
	Сдача имущества в аренду	55	34
	Прочее	6	50
	Итого прочих операционных доходов	593	225

По строке «Прочие» в составе прочих операционных доходов за 2015 год включены доходы за заверение карточки образцов подписей, за изготовление и заверение копий документов, за оформление чековых книжек, за сверку документов предоставляемых для открытия счета, за выдачу дубликатов платежных документов и выписок клиентов.

16. Административные и прочие операционные расходы

		2015	2014
	Затраты на персонал	(28 752)	(20 736)

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

36p126(a)	Аренда	(6 885)	(6 009)
17p35(c)	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 965)	(6 115)
	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	0	0
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 303)	(2 500)
	Амортизация основных средств	(586)	(1 258)
	Страхование	(5)	(7)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(203)	(68)
	Содержание помещений	(18)	(38)
	Реклама и маркетинг	(21)	(36)
	Командировочные и представительские расходы	0	0
	Прочее	(1 380)	(1 191)
	Итого административных и прочих операционных расходов	(46 118)	(37 958)

17. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(4 214)	(6 720)
Расходы, связанные с возникновением и списанием временных разниц	878	(1 352)
Итого налог на прибыль за период	(3 336)	(8 072)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	8 481	40 225
Теоретические отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (20%)	(1 696)	(8 045)
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы	0	0
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(34)	(27)
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(2 484)	
отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового обязательства		0
Расходы по налогу на прибыль за период	(4 214)	(8 072)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015г. и 2014 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	67	(112)	0	(45)
Резервы на возможные потери	(550)	4 913	0	4 363
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0
Наращенные доходы (расходы)	0	0	0	0
Прочее	2 808	(3 870)	0	(1 062)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 325	931	0	3 256
Общая сумма неотраженного в отчетности отложенного налогового актива	2 325	878		3 203

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

18. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2014 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка.

19. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства,
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.),
- существование обеспечения и гарантий,
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа:

определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;

определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг, на основе финансовых трендов и прогноза денежных потоков;
- прогнозный анализ способности погасить долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;
- предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика;
- адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

(общий менеджмент, фамильные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

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

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены остатками на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на сумму 19 тыс. руб. (2014 г.: 15 тыс. руб.), прочими обязательствами в сумме 0 тыс. рублей (2014 г.: 12 тыс. рублей).

Рыночный риск

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

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;

Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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 ежедневной основе. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

ВАЛЮТА	2015			2014		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	401 020	95 884	305 136	411 899	106 028	305 871
Доллары США	30 902	0	30 902	15 909	0	15 909
Евро	1 116	0	1 116	15 967	1 717	14 250
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого	433 038	95 884	337 154	443 775	107 745	336 030

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 545	1 545	795	795
Ослабление доллара США на 5%	(1 545)	(1 545)	(795)	(795)
Укрепление евро на 5%	56	56	713	713
Ослабление евро на 5%	(56)	(56)	(713)	(713)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 170	1 170	408	408
Ослабление доллара США на 5%	(1 170)	(1 170)	(408)	(408)
Укрепление евро на 5%	384	384	360	360
Ослабление евро на 5%	(384)	(384)	(360)	(360)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	553	553
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	(553)	(553)

Последующий контроль за управлением валютным риском возложен на Службу внутреннего аудита Банка, которая информирует с установленной периодичностью Совет Директоров о выявленных нарушениях.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка 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.

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливаются фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкуче с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;

разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	23 941	56 426	82 113	94 809	0	257 289
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	47 684	0	0	45 053	0	92 737

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Чистый разрыв (ГЭП)	(23 743)	56 426	82 113	49 756	0	164 552
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	27 355	109 696	103 902	96 298	0	337 251
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	60 717	0	0	45 053	0	105 770
Чистый разрыв (ГЭП)	(33 362)	109 696	103 902	51 245	0	231 481

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 401 тыс. рублей (2014 год на 763 тыс. рублей меньше) меньше в результате более низких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 401 тыс. рублей (2014 год на 763 тыс. рублей меньше) меньше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 401 тыс. рублей (2014 год на 763 тыс. рублей больше) больше в результате более высоких процентных доходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 401 тысяч рублей (2014 год на 763 тыс. рублей больше) больше.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

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

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года

Риск ликвидности

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

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, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего аудита, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 282,1% (в 2014 году 122,7%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 379,8% (в 2014 году 183,1%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 9,2% (в 2014 году 16,6%).

Отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов прочие	46 669	0	0	45 053	0	91 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 015	0	0	0	0	1 015
Прочие обязательства	3 147	0	0	0	0	3 147
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	15 884	0	0	0	0	15 884
Неиспользованные кредитные линии	24 973	0	0	0	0	24 973
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	91 688	0	0	45 053	0	136 741

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов прочие	52 685	0	0	45 053	0	97 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 032	0	0	0	0	8 032
Прочие обязательства	1 975	0	0	0	0	1 975

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	103 591	0	0	0	0	103 591
Неиспользованные кредитные линии	12 371	0	0	0	0	12 371
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	178 654	0	0	45 053	0	223 707

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	165 257	0	0	0	0	165 257
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	427	0	0	0	0	427
Кредиты и дебиторская задолженность	23 941	248	138 291	87 764	7 045	257 289
Прочие активы	10 065	0	0	0	0	10 065
Итого финансовых активов	199 690	248	138 291	87 764	7 045	433 038
Обязательства						
Средства клиентов	46 669	0	0	45 053	0	91 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 015	0	0	0	0	1 015
Прочие обязательства	3 147	0	0	0	0	3 147
Итого финансовых обязательств	50 831	0	0	45 053	0	95 884
Чистый разрыв ликвидности	148 859	248	138 291	42 711	7 045	337 154
Совокупный разрыв на 31 декабря 2015 г.	148 859	149 107	287 398	330 109	337 154	

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

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	96 711	0	0	0	0	96 711
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 299	0	0	0	0	1 299
Кредиты и дебиторская задолженность	27 355	24 531	189 067	89 176	7 122	337 251
Прочие активы	8 514	0	0	0	0	8 514
Итого финансовых активов	133 879	24 531	189 067	89 176	7 122	443 775
Обязательства						
Средства клиентов	52 685	0	0	45 053	0	97 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 032	0	0	0	0	8 032
Прочие обязательства	1 975	0	0	0	0	1 975
Итого финансовых обязательств	62 692	0	0	45 053	0	107 745
Чистый разрыв ликвидности	71 187	24 531	189 067	44 123	7 122	336 030
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	71 187	95 718	284 785	328 908	336 030	

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»
20.Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

-соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
 -обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 5,0%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 10%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Базовый капитал		
Уставный капитал	300 000	300 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	36 830	(1 300)
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(62)	0
<i>Убыток отчетного года</i>	0	0
<i>Нематериальные активы</i>	(62)	
Итого базовый капитал	336 768	298 700
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала, в том числе:	0	0
<i>Отрицательная величина дополнительного капитала</i>	0	0
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	336 768	298 700
Дополнительный капитал		
Прибыль текущего года	5 145	30 682
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала, в том числе:	0	0
<i>Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала</i>	0	0
Итого дополнительный капитал	5 145	30 682
Итого капитала	341 913	329 382
Достаточность базового капитала (Н1.1)	68,2	50,4
Достаточность основного капитала (Н1.2)	68,2	50,4
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	66,8	55,5

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк вынужден участвовать в судебных производствах по искам, поступающим в адрес Банка, а также по искам, поданным Банком в отношении должников. Исходя из аналитической оценки специалистов, руководство Банка считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, на отчетную дату резерв на возможные потери по судебным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2015 года и по состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	4 989	3 037
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	4 989	3 037

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления 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 определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	25 335	12 466
Гарантии выданные	16 044	104 638
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(522)	(1 141)
Итого обязательств кредитного характера	40 857	115 963

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015	2014
Рубли	36 035	112 979
Доллары США	5 344	4 125
Итого	41 379	117 104

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять 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 кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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 (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении 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. 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, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2015 год	2014 год
<i>Средства в других банках</i>	6		
Кредиты и депозиты в других банках		-	-
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	7		
Корпоративные кредиты		12,5-26,0%	10,0-28,0%
Инвестиционное кредитование		-	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		17,8-27,0%	8,25-25,0%

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 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2015 год	2014 год
<i>Средства клиентов</i>	14		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		2,0-5,0%	1,0-4,0%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		6%	10,0-12,0%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		-	-
Срочные вклады физических лиц		-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	15	-	-
Субординированный депозит		-	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, на 31 декабря 2015 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

			(уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	10 249	0	10 249	10 249
Остатки по счетам в Банке России	0	125 391	0	125 391	125 391
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	29 667	0	29 667	29 667
В том числе РВП	0	(50)	0	(50)	(50)
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	287 030	287 030	287 030
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	2 108	2 108	2 108
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	29 624	29 624	29 624
Дебиторская задолженность	0	0	7 917	7 917	7 917
РВПС	0	0	(69 390)	(69 390)	(69 390)
Итого финансовых активов	0	165 257	257 289	422 546	422 546
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	0	46 669	46 669	46 669
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	45 053	45 053	45 053
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	0	1015	1015	1015
Итого финансовых обязательств	0	0	92 737	92 737	92 737

Далее представлена информация о справедливой стоимости и иерархии исходных данных, используемых для методов финансовых инструментов, за 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	0	8 733	0	8 733	8 733
Остатки по счетам в Банке России	0	55 751	0	55 751	55 751

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	15 859	0	15 859	15 859
Расчетные счета в торговых системах	0	16 368	0	16 368	16 368
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	0	0	346 590	346 590	346 590
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	8 469	8 469	8 469
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	0	19 551	19 551	19 551
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
РВПС	0	0	(37 359)	(37 359)	(37 359)
Итого финансовых активов	0	96 711	337 251	433 962	433 962
Средства клиентов					
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	52 685	0	52 685	52 685
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	45 053	45 053	45 053
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Векселя	0	0	8 032	8 032	8 032
Итого финансовых обязательств	0	52 685	53 085	105 770	105 770

23. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В 2015 году Банк проводил операции со своим единственным акционером ООО «Сотранс» и подконтрольными ему организациями: ООО «Техцентры СОТРАНС», ООО «ПитерБасЦентр», ООО «ПЕТРОПОЛИС», ООО «Берейт-консалтинг».

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 по операциям со связанными сторонами:

	Акционер	Прочие связанные стороны
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	113	591

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 по операциям со связанными сторонами:

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»

	Акционер	Прочие связанные стороны
Средства клиентов (текущие (расчетные) счета)	9	652

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	8116
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	69
Комиссионные доходы	0	447
Прочие операционные доходы	0	166
Административные и прочие операционные расходы	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционер	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	253
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	1
Комиссионные доходы	10	344
Прочие операционные доходы	1	3
Административные и прочие операционные расходы	0	2 527

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	1780
Прочие обязательства, в том числе:	13075
Комиссии по выданным гарантиям	447
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	10 784
Прочие обязательства, в том числе:	0
Комиссии по выданным гарантиям	0

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 год составили 5 233 тыс. руб. (2014г.: 3 586 тыс. руб.)

В 2015 году вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось. В 2014 году вознаграждение членов Совета директоров Банка не осуществлялось.

24. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Корректирующие события в деятельности банка после отчетной даты.

В первый рабочий день 2016 года в балансе Банка были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70614, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70714.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие **корректирующие** операции СПОД:

- Процентные доходы по кредитам физических лиц – 0,1 тыс. руб.;
- Комиссия 3-х банков за расчетно-кассовое обслуживание по переводам по системе SWIFT) – 0,6 тыс. руб.;
- Расходы за услуги в платежной системе Банка России за декабрь 2015г – 49,1 тыс. руб.;
- Расходы на содержание имущества в декабре 2015 – 3,5 тыс. руб.;
- Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в декабре 2015г – 46,7 тыс. руб.;
- Списание стоимости материальных запасов (бензина) за июль 2015, декабрь 2015 – 60,2 тыс. руб.;
- Услуги по охране помещения Банка в декабре 2015 – 5,9 тыс. руб.;
- Услуги связи, телекоммуникаций и информационных систем, почтовые услуги за декабрь 2015 – 78,3 тыс. руб.;
- налоги и сборы, относимые на расходы за декабрь 2015 – 25,2 тыс. руб.;
- Организационные и управленческие расходы за 2 полугодие 2015г – 60,0 тыс. руб.;
- Уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2015год, согласно расчета – 731,8 тыс. руб.;
- Налог на прибыль за 2015 – 1829,1 тыс. руб.

Итого расходных корректирующих операций СПОД проведено на сумму 329,5 тыс. руб., приходных – 2561,0 тыс. руб. Итоговая сумма корректирующих проводок – 2232 тыс.

Закрытое акционерное общество «БАНК БЕРЕИТ»
руб.

Завершающими проводками по отражению СПОД 2014 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70714 на единый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события в деятельности банка после отчетной даты.

В ЗАО «БАНК БЕРЕИТ» в феврале – марте 2016 года произошла смена Председателя Правления Банка и состава Правления.

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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

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