

1. Существенная информация о банке.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (АО КБ «ИВАНОВО») находится: Россия, г. Иваново, проспект Ленина, д. 31-А.

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – 1763 от 05.03.2015 года.

ОГРН 1043700028679 от 23.11.2004 года.

Акционерами банка являются физические лица – резиденты и нерезиденты.

Изменения в реквизитах банка в 2015г. по сравнению с 2014г. не происходило.

1.1. Направления деятельности АО КБ «ИВАНОВО», в том числе требующие лицензий Банка России.

АО КБ «ИВАНОВО» имеет следующие лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), получена 05.03.2015г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получена 05.03.2015г. Кроме того, банк имеет лицензии ФСБ России:
- Лицензия № 335У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 334Х на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.
- Лицензия № 333Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007г.

В отчетном году основными направлениями деятельности банка, как и ранее, являлись:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц, кредитных организаций;
- выдача банковских гарантий;
- проведение операций по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление валютных операций;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- осуществление кассовых операций.

Наибольшее влияние на финансовый результат работы банка имеют операции по размещению ресурсов в кредиты как юридических, так и физических лиц, прием денежных средств населения во вклады.

1.2. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.

АО КБ «ИВАНОВО» не имеет филиалов и представительств. При этом банк имеет несколько внутренних структурных подразделений:

- Дополнительный офис №1, место расположения – г.Иваново, ул. Ташкентская, д.94-А,
- Дополнительный офис №2, место расположения – г.Комсомольск Ивановской области, ул.Комсомольская, д.1,
- Дополнительный офис №3, место расположения г.Кинешма Ивановской области, ул.им. М.Горького, д.12,
- Дополнительный офис №4, место расположения – г.Иваново, ул. Лежневская, д.55, помещение 2 (ТРК «Тополь»),
- Дополнительный офис №5, место расположения – г.Иваново, пр.Строителей, д. 25, помещение 1.20 (ТРК «Ясень»),

- Операционный офис №1, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, ул.Васильевская, д.27,
- Операционный офис №2, место расположения – г.Москва Московской области, ул.Кашенкин луг, д.8, корп.1,
- Операционная касса вне кассового узла №1, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №2, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №3, место расположения – г.Иваново, ул.Гнедина, д.20,
- Операционная касса вне кассового узла №4, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, Красная пл., д.1,
- Операционная касса вне кассового узла №5, место расположения – г.Иваново, ул.Лежневская, д.55.

1.3. Банковская (консолидированная) группа, банковский холдинг.

АО КБ «ИВАНОВО» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. АО КБ «ИВАНОВО» не является участником банковской группы (холдинга).

1.4. Участие в системе страхования вкладов.

АО КБ «ИВАНОВО» с 09.12.2004г. под № 266 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.5. Рейтинги международных или российских рейтинговых агентств.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» в 2015г. подтвержден рейтинг кредитоспособности АО КБ «ИВАНОВО» на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

2.1. Информация об экономической среде.

Макроэкономическая ситуация в 2015 г. характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. По предварительной оценке Росстата, объем ВВП России за 2015г., составил в текущих ценах 80412,5 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2014г. составил 96,3%. Индекс-дефлятор ВВП за 2015г. по отношению к ценам 2014г. составил 107,3%. На величину дефлятора ВВП оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители.

Положительную динамику с сезонной корректировкой показали такие индикаторы как добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство. Одновременно отмечается замедление спада обрабатывающих производств, розничной торговли и платных услуг населению. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

В отраслях инвестиционного спроса восстановился рост в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в производстве машин и оборудования; рост продолжился в производстве транспортных средств и оборудования, и сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования. В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и

пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве. В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре.

По виду деятельности «Строительство», по оценке Минэкономразвития России, второй месяц отмечается положительная динамика с исключением сезонного фактора, однако с существенным замедлением в декабре до 0,1% с 0,8% в ноябре.

Производство продукции сельского хозяйства с исключением сезонности после спада в ноябре в декабре вновь вернулось в положительную область, прирост составил 0,7 процента.

Важным аспектом развития российской экономики в кризисный период прошлого года стало импортозамещение. Согласно докладу Центробанка, импорт продуктов в Россию сокращается, а собственное производство растет. Производства картофеля и говядины выросло на 25%, свинины — на 18%, творога и сыра — на 15%, птицы — на 11%, овощей — на 3%. Незначительно сократилось производство колбасы и рыбы. Однако при этом проблемы наполненности рынка и полной компенсации сокращения импорта у российских производителей решены не полностью. Предложение той же говядины сократилось на 42%, овощей — на 10% и т.п.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в декабре 2015 г., по оценке Росстата, составила 42684 рубля и по сравнению с декабрем 2014 г. выросла на 1,6 %, реальная заработная плата снизилась на 10 процентов. Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

Цены на нефть обновили многолетние минимумы. К концу 2015г. рыночные котировки марки Brent упали ниже уровня в 37 долларов за баррель – в сравнении с 57,5 долларов за «бочку» в начале т.г. И нисходящий тренд вполне может продолжиться в 2016 году.

Паритет доллара и евро в 2015г. достигнут не был, но подходили очень близко.

А что касается российской валюты, то она стремится к вершинам, которых она только едва коснулась в паническом декабре 2014г. Официальный курс превысил 72 рубля за доллар США (исторический минимум) и 79 – за евро.

Объем международных резервов Российской Федерации в 2015 г. сократился на 4,4%, в частности за счет уменьшения их долларовой оценки, и по состоянию на 01.01.16 составил 368,4 млрд. долл. США.

Население страны заплатило за девальвацию через высокую инфляцию в 13% - максимальный показатель с 2008 года - и падение реальных доходов. Если в кризис 2009 года доходы выросли в реальном выражении на 3% за счет господдержки и индексации зарплат бюджетников и пенсий, то в 2015 году реальные доходы снизились на 3,5%, а зарплата в реальном выражении упала примерно на 9%. Все это привело к рекордному падению потребительского спроса в 2015 году, который по итогам года составил почти 10% при снижении на 5,1% в 2009 году.

В условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики Банка России снижал ключевую ставку в совокупности на 5,50 процентных пунктов, до 11,50% годовых. Затем с 03.08.15 Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов до 11,00% годовых.

Таким образом, снижение цен на нефть в конце года, очередная волна ослабления рубля, рекордное падение потребительского спроса не позволили говорить об адаптации экономики к новым реалиям. Высока доля неопределенности в отношении нефтяных котировок в 2016 году и вероятно необходимость корректировать в худшую сторону базовый экономический прогноз, который был заложен в бюджет РФ на 2016 год. Вероятность продолжения рецессии в 2016 году значительно велика.

2.2. Положение АО КБ «ИВАНОВО» в отрасли.

2015 год для всей банковской системы выдался не простым. За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016 года.

Прибыль банков в 2015 году заметно сократилась. За год российская банковская система заработала 360 млрд. рублей, против 589 млрд. рублей и 994 млрд. рублей за 2014 и 2013 годы соответственно. Однако статистика прибыли за IV квартал – 233 миллиарда рублей. В частности, в октябре суммарная прибыль банков составила 66 миллиардов рублей (46 в октябре 2014 года), в ноябре банки заработали 72 млрд. рублей (49 млрд. в ноябре 2014 года), а в декабре месячная прибыль составила 95 млрд. рублей против убытка в 192 млрд. рублей в декабре 2014 года. В целом банковский сектор за последний квартал 2015г. заработал больше, чем суммарно за предыдущие шестнадцать месяцев.

В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков или почти 15% работающих банков. С 1 января по 25 декабря лицензий лишились 104 кредитные организации, из них 93 банка лицензий лишились принудительно. И в итоге количество банков за год сократилось с 829 до 722.

Безусловно, поддержку банкам в 2015 году оказало снижение ключевой процентной ставки с 17% до 11%, что позволило пополнить свои пассивы по приемлемым ставкам (в основном за счет вкладов физлиц). К 1 октября задолженность тогда еще 767 кредитных учреждений (затем начали активно отзываться лицензии) перед ЦБ РФ составила 5,757 трлн. рублей, а перед физлицами — 21,214 трлн. рублей. На 1 января эти показатели составляли соответственно 9,287 трлн. рублей и 18,552 трлн. рублей. Видно, что население потянулось в банки, позволив им ускоренными темпами гасить более дорогие долги перед ЦБ РФ.

АО КБ «ИВАНОВО» удастся улучшить свое положение как на региональном рынке, так и общероссийском рейтинге банков. Так, по версии рейтингового агентства «Эксперт РА», по активам нетто за 2015 г. банк поднялся с 514 места до 432 места, по вкладам – с 354 места до 296 места, по корпоративному кредитному портфелю – с 435 места до 351 места.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность банка является неконсолидированной. Отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и

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

Основные корректировки относятся:

- к корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- к оценке активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов в соответствии с МСФО;
- к реклассификации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 5 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства». Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

При подготовке отчетности учтены поправки к стандартам МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», поправка к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Указанные поправки и разъяснения не привели к изменению в порядке подготовки отчетности в соответствии с МСФО за 2015г.

Далее перечислены новые МСФО и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику банка:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24).
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»
- «Усовершенствования МСФО», в том числе: поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам; поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" добавляет требования в отношении раскрытия информации об обстоятельствах, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; изменениях классификации финансовых активов; изменениях условных обязательств и активов. Поправка применяется ретроспективно.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправка разъясняет в отношении отчета об изменениях в капитале, что компания должна представлять анализ прочего совокупного дохода по каждому компоненту капитала либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности. Поправка применяется ретроспективно.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога». Данный стандарт вводит допущение

о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи.

В 2015 г. ни одного нового МСФО в действие не вводилось. Основные МСФО и поправки к ним, которые вступают в силу в более поздние даты, но разрешено их досрочное применение:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» - этот стандарт определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка». С введением стандарта выручка от сервисного договора будет делиться на два компонента: выручка от продажи актива (определяемой по справедливой стоимости) и собственно выручка от оказания услуг. Стандарт вступает в силу с 01.01.2017г. Банк не применяет указанный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции. МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-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). 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. Стандарт вступает в силу с 01.01.2017г. Банк не применяет указанный стандарт досрочно.

- 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. Стандарт вступает в силу с 01.01.2016г. и применяется перспективно.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка 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 соответствующими структурными подразделениями банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 5.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются

методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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 между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- 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 предусматривается:

- 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предлагаемые 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 убытка»), 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;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего 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 финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

На основании произведенной оценки кредитам и дебиторской задолженности присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва 2% от задолженности (основной долг и проценты),
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 5 % от задолженности (основной долг и проценты),
- «обесцененные» с созданием 50% или 100% от задолженности (основной долг и проценты) в зависимости от наличия/отсутствия объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

В случае наступления событий после отчетной даты, связанных с переоценкой финансового актива (например, результаты проверок отделения Банка России по Ивановской области в ЦФО, аудиторских проверок, наличия профессионального суждения ответственного сотрудника банка), резерв формируется в размере, большем из двух величин – вышеуказанного РВП в соответствии с методикой банка по МСФО и РВП, рекомендованного Банком России, внешним аудитором банка, ответственным сотрудником банка.

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.

Решение о списании нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним, независимо от суммы задолженности, принимает правление банка.

Безнадежная задолженность по ссуде размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва независимо от длительности неисполнения заемщиком обязательств перед банком. Такого рода ссуды списываются при наличии мотивированного заключения Юридического отдела.

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о 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 и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

На основании произведенной оценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, присваивается квалификация:

- «не обесцененные» с созданием резерва 0% суммы актива,
- «потенциально обесцененные» с созданием резерва 1% суммы актива,
- «обесцененные» с созданием резерва 100% от актива при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы, причитающиеся в соответствии с условиями договора.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

При передаче финансового актива банк оценивает степень, в которой за ним 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам-контрагентам (включая Банк России).

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

Предоставление кредитов (размещение депозитов) осуществляется по рыночным процентным ставкам. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и размещаются по рыночным процентным ставкам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до

погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

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

4.12. 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 обесценения (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

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

Банк принимает к учету в качестве основных средств существенные по стоимости активы. Уровень существенности – от 40 тысяч рублей и выше.

4.13. Амортизация

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

Наименование группы основных средств	Срок полезного использования (лет)	Норма амортизации (%)
--------------------------------------	------------------------------------	-----------------------

Здания	25	4
Оборудование	4,5	22,2
Автотранспортные средства	6,66	15
Оборудование административных помещений	5	20
Охранное оборудование	10	10
Мебель и прочие принадлежности	10	10

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда месторасположение и состояние актива обеспечивают его использование 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) и даты прекращения признания данного актива.

4.14. Операционная аренда

Когда банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды 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.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19. Уставный капитал

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

4.20. 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 процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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, прочие доходы и прочие расходы отражаются 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 акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из:

- первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии,
- наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4.21. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.22. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

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

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

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. - 56.2584 рубля за 1 доллар США),

79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. – 68.3427 за 1 евро).

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

4.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

4.25. Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент банка, включающий деятельность, которая обладает свойствами генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов, услуг по предоставлению во временное пользование индивидуальных сейфовых ячеек, потребительскому кредитованию, операции с иностранной валютой, операции с пластиковыми картами.
2. Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, инкассация денежной наличности, принятие депозитов, предоставление кредитов, кредитных линий в форме «овердрафт», операции с иностранной валютой.

4.26. 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 юридическую форму.

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с изменениями, внесенными в учетную политику, сравнительные данные должны быть скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Ретроспективного пересчета данных не потребовалось, т.к. изменения, внесенные в учетную политику, существенно не повлияли на статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

5. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, банк использует суждения о существовании данных,

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

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

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.

Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.kbivanovo.ru>.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	157 769	129 780
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 582	121 570
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	145 412	61 598
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	(2 343)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	358 420	312 948

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 343	0
Резерв под обесценение за 31 декабря	2 343	0

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

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	240 099	102 037
в т.ч. депозиты в Банке России	239 000	101 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	240 099	102 037

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства в других банках размещены по рыночным ставкам. К ним отнесены:

- депозиты в ЦБ РФ в сумме 239000 тысяча рублей сроком «до востребования» по ставке 10,00%,
- депозиты в российском банке с рейтингом Fitch «В» в долларах США - для осуществления расчетов по переводам и расчетов с использованием банковских карт в сумме 1006 тысяч рублей.
- проценты по указанным депозитам в сумме 93 тысячи рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2014 года руководством банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении средств в других банках.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 237756 тысяч рублей (2014 г.: 102037 тысячи рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 383168 тысяч рублей, куда входят остатки на корреспондентских счетах в банках, кредиты, депозиты в других банках (в т.ч. кредиты в Банке России) и наращенные проценты по ним.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 249 498	1 036 950
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	357 885	212 062

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Кредиты, предоставленные физическим лицам	837 371	597 472
Дебиторская задолженность	149 062	134 644
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	2 593 816	1 981 128
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(311 741)	(248 572)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 282 075	1 732 556

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(248 572)	(252 402)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(63 331)	(843)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	162	4 673
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года	(311 741)	(248 572)

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 2 282 075 тысяч рублей (2014г.: 1 732 556 тысяч рублей).

Дебиторская задолженность на отчетную дату 31 декабря 2015 года представляет собой требования банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В течение 2015 года были списаны кредиты по физическим лицам как безнадежные ко взысканию за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения в общей сумме 162 тыс. руб.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики, причем в строку «Итого кредитов и дебиторской задолженности» включаются остатки по кредитам в форме «овердрафт», не подразделяемые по видам деятельности:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	197 525	8,6%	152 378	8,8%
Сельское хозяйство	22 117	1,0%	0	0,0%
Строительство	142 178	6,2%	236 916	13,7%
Транспорт и связь	108 928	4,8%	13 051	0,8%
Торговля	650 025	28,5%	473 479	27,3%

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	179 470	7,9%	82 656	4,8%
Прочие виды деятельности	204 285	9,0%	217 280	12,5%
Физические лица	777 547	34,0%	556796	32,1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 282 075	100,0%	1 732 556	100,0%

Приоритетными секторами клиентской базы для осуществления кредитных вложений являются:

- промышленные предприятия, имеющие устойчивое финансовое положение;
- субъекты малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели), работающие как в производственной сфере, так и в сфере услуг;
- физические лица, имеющие стабильный источник дохода и/или хорошее имущественное положение.
- На отчетную дату 31 декабря 2015 года банк имеет 7 заемщиков (2014 г. - 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 41 194 тыс. руб. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ (2014 г. - 10% от собственных средств (капитала) банка по РСБУ составляли 36 101 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 337 524 тыс. руб. (2014 г.: 228 135 тыс. руб.), или 13,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 11,7%).

Всего в течение 2015г. общий объем кредитования корпоративных клиентов составил 1 398 560 тыс. руб. Для сравнения: в 2014г. объем кредитования составлял 1171594 тыс. руб. Таким образом, объем предоставляемых денежных средств в 2015г. увеличился на 19% (в 2014 г. – снизился на 2%).

Согласно кредитной политике банка кредиты корпоративным клиентам предоставляются при наличии обеспечения по ним.

При рассмотрении обеспеченности ссуд, предоставленных физическим лицам, можно констатировать, что 94,03% кредитов являются обеспеченными.

Банк предоставляет кредиты при наличии обеспечения, предусмотренного действующим законодательством. Основными видами обеспечения обязательств по кредитам являются: поручительство, залог, ценные бумаги. Справедливая стоимость удерживаемого залогового обеспечения составляет 2 847 412,0 тыс. руб. Согласно условиям договоров залога, банк как залогодержатель, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по обеспечиваемому залогу обратиться с целью реализации в соответствии с порядком, установленным законодательством.

В течение 2015 г. все кредиты и дебиторская задолженность были размещены на рыночных условиях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Вложения банка в долговые обязательства представлены корпоративными облигациями кредитных организаций Российской Федерации со сроками погашения менее

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

одного года. По состоянию на отчетную дату банк не имеет вложений в долевыми ценные бумаги.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные облигации	30 342	50 975
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	30 342	50 975
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 342	50 975

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Текущие и необесцененные:		
С рейтингом ниже А-	30 342	50 975
Не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущих и необесцененных	30 342	50 975
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 342	50 975

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлены имеющими рейтинг ниже А- корпоративными облигациями следующих эмитентов:

- ПАО «БИНБАНК»
- ОАО «ВЭБ-лизинг»

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2014 года представлены имеющими рейтинг ниже А- корпоративными облигациями следующих эмитентов:

- ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
- ОАО «Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк»
- ОАО «Альфа-Банк»
- ОАО Банк «Финансовая корпорация Открытие».

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2015 года обеспечение по корпоративным облигациям отсутствует.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

По состоянию за 31 декабря 2014 года обеспечение по корпоративным облигациям отсутствует.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 26.

10. Основные средства и нематериальные активы

Примечание	Здания	Оборудование	Автотранспорт- ные средства	Счетная и орг. техника	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Незавершенное строительство	ИТОГО основных средств
Остаточная стоимость за 31.12.2014 года	8 456	3 691	0	558	883	3 828	0	17 416
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	8 626	6 862	0	2 212	2 853	7 383	0	27 936
Поступления	0	380	0	2 506	0	0	0	2 886
Выбытия	0	0	0	(169)	0	0	0	(169)
Модернизация	0	0	0	0	18	0	0	18
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	8 626	7 242	0	4 549	2 871	7 383	0	30 671
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	(170)	(3 171)	0	(1 654)	(1 970)	(3 555)	0	(10 520)
Амортизационные отчисления	(341)	(1 567)	0	(421)	(282)	(710)	0	(3 321)
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	169	0	0	0	169
Остаток на конец года	(511)	(4 738)	0	(1 906)	(2 252)	(4 265)	0	(13 672)
Остаточная стоимость за 31.12.2015	8 115	2 504	0	2 643	619	3 118	0	16 999

По состоянию за 31 декабря 2015 года руководством банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств. По состоянию за 31 декабря 2015 года списан нематериальный актив – WEB-сайт.

Примечание	Здания	Оборудование	Автотранспорт- ные средства	Счетная и орг. техника	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Незавершенное строительство	ИТОГО основных средств
Остаточная стоимость за 31.12.2013 года	901	4 947	0	617	1 017	3 217	0	10 699
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	1 030	7 378	0	2 736	2 719	6 168	0	20 031
Поступления	7 596	278	0	205	134	1 239	0	9 452

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Выбытия	0	(806)	0	(729)	0	(24)	0	(1 559)
Модернизация	0	12	0	0	0	0	0	12
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	8 626	6 862	0	2 212	2 853	7 383	0	27 936
Накопленная амортизация и обесценение								
Остаток на начало года	(129)	(2 431)	0	(2 119)	(1 702)	(2 951)	0	(9 332)
Амортизационные отчисления	(41)	(1 546)	0	(264)	(268)	(628)	0	(2 747)
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	806	0	729	0	24	0	1 559
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(170)	(3 171)	0	(1 654)	(1 970)	(3 555)	0	(10 520)
Остаточная стоимость за 31.12.2014	8 456	3 691	0	558	883	3 828	0	17 416

По состоянию за 31 декабря 2014 года руководством банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств.

11. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	118	49
Требования по переводам	20	123
Расчеты с прочими дебиторами	2 047	2 225
Итого прочих финансовых активов	2 185	2 397
Прочие нефинансовые активы		
Уплаченная госпошлина	278	223
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	315	277
Итого прочих нефинансовых активов	593	500
Итого прочих активов	2 778	2 897
Изменение резерва под обесценение прочих активов:		
<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	0	0
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	(291)	(884)
Активы, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	291	884
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Межбанковские кредиты и депозиты	34 022	74 135
Итого средств кредитных организаций	34 022	74 135

Кредиты других банков представлены средствами ОАО МСП-банк, предоставленными с целью кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в сумме 34022 тысяч рублей (2014 г.: 74 135 тысячи рублей). По состоянию на конец отчетного периода процентная ставка составляет 10,0 процентов годовых (2014 г. - 10,0 процентов годовых) и срок погашения до 25.10.2019 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица	381 141	323 975
- текущие/расчетные счета	361 891	307 280
- срочные депозиты	19 250	16 695
Физические лица	2 177 532	1 502 189
- текущие счета	199 303	135 691
- вклады	1 978 229	1 366 498
Итого средств на счетах клиентов	2 558 673	1 826 164

В течение 2015 года все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях. За 31 декабря 2015 года банк имел 5 клиентов (2014 г.: 1 клиент), имеющих остаток средств на счете, превышающий 5% от собственных средств (капитала) банка, т.е. 20 597 тысячи рублей (2014 г.: 18 274 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 212 813 тысяч рублей (2014 г.: 43 219 тысяч рублей), или 8,3% (2014 г.: 2,4%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 558 673 тысячи рублей (2014 г.: 1 826 164 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 306	24 036
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	58 306	24 036

По состоянию на конец отчетного периода банком выпущено долговых ценных бумаг на сумму 58306 тысяч рублей (2014 г.: 24036 тысячи рублей).

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком и находящиеся на балансе по состоянию за 31.12.2015г.:

Наименование	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка (%)	Сумма (тыс.руб.)
AL 0001	24.12.2015	По предъявлении	0,01	58 306

Вексель является процентным с номиналом в Долларах США.

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком и находящиеся на балансе по состоянию за 31.12.2014г., являлись векселями преимущественно процентными, однако имелись и дисконтные, с номиналом в рублях РФ, были размещены в период с декабря 2013г. по декабрь 2014г., сроками «по предъявлении, но не ранее» дат с марта 2015г. по июнь 2015г., процентные ставки от 6,0% до 23,0%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Субординированные кредиты	136 320	116 320
Итого прочие заемные средства	136 320	116 320

Субординированный долг в сумме 136 320 тысяч рублей (2014 г.: 116 320 тысяч рублей) по состоянию на конец отчетного периода имеет процентную ставку 10,5 процентов годовых и срок погашения до 01.09.2030 г. В отчетном периоде был заключен еще один договор по привлечению данных средств в сумме 20 000 тысяч рублей. Залоговое обеспечение отсутствует.

Прочие заемные средства были привлечены по рыночным процентным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 136 320 тысяч рублей (2014 г.: 116 320 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Доходы от аренды сейфовых ячеек	182	179
Расчеты с работниками по оплате труда	0	1 147
Налоги к уплате	929	56
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	3 011	2 388
Прочие обязательства	361	226
Оценочные обязательства по выплатам сотрудникам за неиспользованные отпуска	1727	730
Резерв под обязательства кредитного характера	8037	11 614
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 247	16 340
Итого прочих обязательств	14 247	16 340

17. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Итого
За 31 декабря 2014 года	142 500	175 577	175 577
За 31 декабря 2015 года	142 500	175 577	175 577

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 142 500 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2015 году выплата дивидендов акционерам банка не производилась. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	365 654	286 223
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 108	7 560
Корреспондентские счета в других банках	33 325	8 752
Средства, размещенные в Банке России	7 052	274
Прочие	1 516	1 506
		43

Итого процентных доходов	416 655	304 315
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Средства, привлеченные от других банков	(6 944)	(5 524)
Срочные вклады физических лиц	(259 129)	(128 870)
Прочие заемные средства	(13 957)	(10 114)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 050)	(438)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 569)	(1 928)
Текущие/расчетные счета	0	0
Итого процентных расходов	(282 649)	(146 874)
Чистые процентные доходы	134 006	157 441

19. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	39 762	46 440
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	8 119	7 708
Комиссии по выданным гарантиям	2 225	2 317
Комиссии по прочим операциям	5 546	5 272
Итого комиссионных доходов	55 652	61 737
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(2 902)	(2 974)
Комиссия по другим операциям	(1 118)	(1 002)
Итого комиссионных расходов	(4 020)	(3 976)
Чистый комиссионный доход	51 632	57 761

20. Административные и прочие операционные расходы

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Расходы на персонал	70 013	71 864
Административные расходы	21 287	20 236
Налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли	3 652	2 760
Амортизация основных средств	2 369	2 751
Реклама и маркетинг	928	1 259
Страхование вкладов клиентов	8 096	6 369
Расходы на аудит	236	175
Расходы на аренду основных средств	31 288	26 523
Прочие расходы	11 554	53 186
Итого административных и прочих операционных расходов	149 423	185 123

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 16 555 тысяч рублей (2014 г.: 15 887 тысяч рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 551	5 059
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 698)	9 084
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(147)	14 143

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 2015 год и 2014 год, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2014	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10 157	5674	15 831

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Прочие	357	(104)	253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Кредиты	127	8	135
Общая сумма отложенного налогового актива	10 641	5578	16 219
Признанный отложенный налоговый актив	10 641	5578	16 219
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие	(121)	120	(1)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(121)	120	(1)
Итого чистый налоговый актив	10 520	5698	16 218

	2013	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	19 102	(8 945)	10 157
Прочие	610	(253)	357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Кредиты	186	(59)	127
Общая сумма отложенного налогового актива	19 898	(9 257)	10 641
Признанный отложенный налоговый актив	19 898	(9 257)	10 641
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие	(294)	173	(121)
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(294)	173	(121)
Итого чистый налоговый актив	19 604	(9 084)	10 520

Чистый 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.

22. Управление рисками.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь или ухудшения

ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами или внешними факторами.

Исходя из сложившейся структуры активов и пассивов банка, а также с учетом анализа надлежащей международной практики управления банковскими рисками банк определяет следующие существенные виды рисков, подлежащих всеобъемлющей оценке и управлению:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой,
- страновой риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая правление, кредитные комитеты.

В банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Ответственность за организацию системы управления рисками в банке несет Наблюдательный совет.

Правление банка отвечает за реализацию мер, утвержденных Наблюдательным советом.

К компетенции председателя правления относится координация действий правления по вопросам организации и обеспечения эффективности системы управления рисками.

К компетенции иных коллегиальных органов, внутренних структурных подразделений, должностных лиц банка относятся следующие вопросы: реализация правил и процедур управления рисками, измерение и мониторинг банковских рисков, подготовка отчетов по банковским рискам.

К иным коллегиальным органам, подразделениям, должностным лицам банка относятся: ревизионная комиссия, кредитный комитет, малый кредитный комитет, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, сектор по управлению банковскими рисками, отдел анализа и отчетности, отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел

валютных операций и финансовых рынков, отдел кредитования физических лиц, управление экономической безопасности, юридический отдел, операционный отдел, главный бухгалтер (его заместители), руководители дополнительных и операционных офисов банка.

Основными функциями указанных органов и подразделений в области управления рисками являются:

Ревизионная комиссия проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности банка, осуществляет проверку правильности составления балансов банка, годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, отчета о финансовых результатах, отчетной документации для налоговой инспекции, органов государственного управления. Объектом проверки Ревизионной комиссией является деятельность банка, в том числе выявление и оценка рисков, возникающих по результатам и в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Кредитные комитеты реализуют принципы и стандарты управления кредитными рисками, совершенствуют и обеспечивают реализацию Кредитной политики банка, принимают решения об осуществлении кредитных сделок, изменении условий кредитования, составе и стоимости обеспечения по ссудам, утверждают принципы, формы и методы работы с проблемной и просроченной ссудной задолженностью.

Служба внутреннего аудита – выявление, измерение, определение приемлемого уровня, принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне банковских рисков;

Служба внутреннего контроля - выявление комплаенс-риска, мониторинг регуляторного риска;

Сектор по управлению банковскими рисками – выявление, анализ и мониторинг рисков, присущих деятельности банка, разработка методологии и предложений по управлению банковскими рисками;

Отдел анализа и отчетности – оценка банковских рисков, разработка и совершенствование методологии по оценке банковских рисков, разработка мер и предложений по управлению банковскими операциями и рисками;

Отдел кредитования корпоративных клиентов, отдел кредитования физических лиц – составление мотивированных суждений об уровне риска по ссудам, по вложениям в условные обязательства кредитного характера;

Отдел валютных операций и финансовых рынков – подготовка отчета об открытых валютных позициях, составление мотивированных суждений об уровне риска по вложениям банка в ценные бумаги, по требованиям к кредитным организациям;

Отдел учета и внутрибанковских операций, операционный отдел – составление мотивированных суждений об уровне риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

Юридический отдел – защита правовых интересов банка, мониторинг законодательства;

Управление экономической безопасности – обеспечение экономической безопасности функционирования банка, предупреждение и пресечение преступных действий в отношении имущества и работников банка, организация служебных расследований и проверок по фактам нанесения банку ущерба, утраты ценностей и документов, разглашения конфиденциальной информации.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками:

- идентификации, анализ и оценка рисков;
- принятия рисков;
- мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению

лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности банка, и каждый отдельный сотрудник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- Обеспечение реализации стратегии развития банка.
- Поддержание оптимального соотношения между принимаемыми банком рисками и доходностью.
- Обеспечение адекватности рисков банка характеру и масштабам его деятельности.
- Неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.
- Сохранение высокого кредитного рейтинга банка.
- Укрепление финансовой устойчивости банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует банк, а также уровень риска, который банк готов принять. Кроме этого, банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Действующие в отчетном периоде внутренние документы банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

С учетом масштабов деятельности, банк определяет следующие методы управления банковскими рисками:

- ограничение рисков и диверсификация (кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, страновой риск);
- метод сокращения дюрации портфеля инструментов, несущих процентный риск (рыночный риск);
- хеджирование рисков (кредитный риск, риск потери ликвидности).

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов банком принимается в залог движимое и недвижимое имущество, залог имущественных прав на недвижимое имущество, залог ценных бумаг, поручительства.

Система мониторинга уровня банковских рисков базируется на комплексной внутренней отчетности банка. Порядок, сроки и ответственные органы управления банковскими рисками, определяются распорядительными документами председателя правления банка.

Служба внутреннего аудита информирует в своих отчетах Наблюдательный совет о соблюдении совокупного уровня банковских рисков и лимитов операций, предусмотренных внутренним «Положением об организации системы управления банковскими рисками в ОАО КБ «ИВАНОВО».

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами банка, или риск снижения

стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитного рейтинга). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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 группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на ежедневной основе.

Все кредитные решения принимаются коллегиально Кредитным комитетом банка или Малым кредитным комитетом банка в соответствии с их компетенцией, если иное не предусмотрено внутренними положениями банка. Состав, полномочия Кредитного комитета банка и Малого кредитного комитета банка определяются внутренними положениями банка.

Кредитование заемщиков основывается на:

1. своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска в разрезе каждого заемщика. Оценка кредитного риска по финансовым инструментам на уровне конкретного заемщика (ссудам, условным обязательствам кредитного характера и т.д.) базируется на комплексном и объективном анализе следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания заемщиком основного долга;
- фактора обеспечения;

2. своевременной, комплексной и объективной оценке кредитного риска по совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели с единым профилем риска.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Методы, процедуры, правила оценки кредитного риска регламентируются внутренними документами банка.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче

кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

Органом, определяющим основные направления политики банка на рынке ценных бумаг и финансовом рынке, утверждающим основные положения по деятельности банка и реализацию крупных проектов, оказывающих влияние на ликвидность банка, является Наблюдательный совет банка.

Органами, ответственными за принятие управленческих решений в рамках решений Наблюдательного совета и утвержденных им внутренних документов по размещению, привлечению и распределению ресурсов по структурным подразделениям, являются Правление и Председатель правления банка.

Ответственным за организацию управления состоянием ликвидности банка с целью обеспечения выполнения банком своих обязательств в установленные сроки, соблюдения банком обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., эффективной деятельности банка является Председатель правления банка.

Анализ и систематизация информации о состоянии ликвидности, ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией №139-И, анализ структуры активов и обязательств осуществляется отделом анализа и отчетности.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также расширяет ресурсную базу за счет рефинансирования кредитов. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе.

В результате, в течение всего отчетного года, банк поддерживал уровень ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Сравнительные данные по нормативам ликвидности:

Наименование показателя	2015 %	2014 %	Нормативное значение, %
1.Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	219,8	123,5	15
2.Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	200,5	138,6	50
3.Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	54,6	81,7	120

В течение 2015г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г.

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 по состоянию за 31 декабря 2015 года:

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопр. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	358 420	0	0	0	0	358 420
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 982	0	0	0	0	77 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	240 099	0	0	0	0	240 099
Кредиты и дебиторская задолженность	29 585	265 465	569 266	1 416 165	1 594	2 282 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 342	0	0	0	0	30 342
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	16 218	16 218
Прочие активы	2 358	0	420	0	0	2 778
Основные средства	0	0	0	0	16 999	16 999
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 085	1 085
Итого финансовых активов	738 786	265 465	569 686	1 416 165	35 896	3 025 998
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	0	0	0	(34022)	0	(34 022)
Средства клиентов	(705 039)	(650 908)	(1 019 652)	(183 074)	0	(2 558 673)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58 306)	0	0	0	0	(58 306)
Прочие заемные средства	0	0	0	(136 320)	0	(136 320)
Прочие обязательства	(14 247)	0	0	0	0	(14 247)
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	(777 592)	(650 908)	(1 019 652)	(353 416)	0	(2 801 568)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года						
	(38 806)	(385 443)	(449 966)	1 062 749	35 896	224 430
Оценочные обязательства	(239 157)	(28 000)	(27 200)	(82 178)	0	(376 535)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года с учетом оценочных обязательств						
	(277 963)	(413 443)	(477 166)	980 571	35 896	(152 105)

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

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

	До востр. и менее 1 месяца	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопр. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	312 948	0	0	0	0	312 948
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59 869	0	0	0	0	59 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства других банков	102 037	0	0	0	0	102 037
Кредиты и дебиторская задолженность	48 225	335 595	560 691	787 173	872	1 732 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 975	0	0	0	0	50 975
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	10 520	10 520
Прочие активы	0	0	0	0	2 897	2 897
Основные средства	0	0	0	0	17 416	17 416
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 515	1 515
Итого финансовых активов	574 054	335 595	560 691	787 173	33 220	2 290 733
Обязательства						
Средства других кредитных организаций	0	(1 385)	(5 885)	(66 865)	0	(74 135)
Средства клиентов	(492 770)	(557 539)	(683 075)	(92 780)	0	(1 826 164)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(24 036)	0	0	0	(24 036)
Прочие заемные средства	0	0	0	(116 320)	0	(116 320)
Прочие обязательства	(16 340)	0	0	0	0	(16 340)
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	(509 110)	(582 960)	(688 960)	(275 965)	0	(2 056 995)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года						
	64 944	(247 365)	(128 269)	511 208	33 220	233 738
Оценочные обязательства	(449 677)	(485 419)	(487 919)	(582 097)	0	(582 097)

**Совокупный разрыв
ликвидности за 31 декабря
2014 года с учетом
оценочных обязательств**

(384 733) (732 784) (616 188) (70 889) 33 220 (348 359)

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.

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

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

В банке разработано и действует Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности АО КБ «ИВАНОВО», основная цель которого – формирование системы требований к организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности банка.

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, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В банке разработано и действует Положение «Об организации управления операционным риском в АО КБ «ИВАНОВО». Настоящее Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

В течение 2015г. расчет размера операционного риска производился согласно методики, изложенной в нормативных актах Банка России, показатель достаточности капитала рассчитывался с учетом операционного риска. Операционный риск учитывается при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100%.

По состоянию на отчетную дату размер требований к капиталу в отношении операционного риска 362921 тыс.руб. Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались:

- чистые процентные доходы составили – 136583 тыс.руб.
- чистые непроцентные доходы составили – 56975 тыс.руб.

Для сравнения на 01.01.2015г. эти показатели составляли:

- размер требований к капиталу в отношении операционного риска 314915 тыс.руб.
- чистые процентные доходы составили – 131451 тыс.руб.
- чистые непроцентные доходы составили – 54091 тыс.руб.

Страновой риск

В связи с тем, что банком не ведется внешнеэкономическая деятельность, не производится кредитование иностранных заемщиков, активы банка сосредоточены в Российской Федерации и нет прямой зависимости от политико-экономической стабильности иностранных государств, АО КБ «ИВАНОВО» не несет страновых рисков.

Большая часть банковских операций по привлечению и размещению денежных средств осуществлялась в течение отчетного года в Ивановской, Владимирской и Московской областях.

В кредитном портфеле банка все клиенты являются резидентами Российской Федерации.

Прочие заемные средства привлечены от организации, расположенной за пределами Российской Федерации - в Соединенных Штатах Америки, информация раскрыта в Примечании 15.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок) по соответствующим финансовым инструментам.

Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Далее представлен общий анализ валютного риска банка на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Йена	28	0	28	22	0	22
Фунт стерлингов	1 213	(4)	1 209	43	(5)	38
Доллары США	169 201	(169 350)	(149)	85 093	(85 189)	(96)
Евро	67 258	(66 036)	1 222	49 171	(52 239)	(3 068)

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

	79	0	79	51	(66)	(15)
Рубли	2 788 219	(2 566 178)	222 041	2 156 353	(1 919 496)	236 857
Итого	3 025 998	(2 801 568)	224 430	2 290 733	(2 056 995)	233 738

Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. Доля кредитов, предоставленных заемщикам в иностранной валюте, составляет 2,0% (за 2014 - 2,4%).

Величина ОВП по отношению к собственным средствам (капиталу) банка в отчетном периоде на отчетные даты не превышала пороговое значение в 2%. Таким образом, в соответствии с Положением Банка России 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска не принимался в расчет рыночного риска на отчетные даты отчетного периода.

По состоянию на отчетную дату в портфеле банка отсутствуют ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как «имеющиеся в наличии для продажи» при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств как юридических, так и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска банка.

31 декабря 2015 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	16,72
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	13,19

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Чистый разрыв по процентным ставкам	3,53
--	-------------

31 декабря 2014 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	12,48
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	8,78
Чистый разрыв по процентным ставкам	3,70

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

	2015			2014		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства в других банках	0	10,00	0	0	16,00	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1,00	17,26	5,49	6,00	16,67	8,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	14,69	0	0	9,48	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Средства клиентов:						
-текущие (расчетные) счета юридических лиц		0			0	
-срочные депозиты юридических лиц		11,13			18,23	
-до востребования физических лиц	0,01	7,47	0,01	0,01	10,04	0,01
-срочные депозиты физических лиц	3,22	13,02	3,10	4,68	13,02	4,97
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,01	0			17,96	
Прочие заемные средства		10,40			10,31	

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Правовой риск

С целью эффективного управления и контроля за основными видами рисков в банке разработан и действует соответствующий пакет внутренних документов, в соответствии с которым проводятся все банковские операции. Наиболее важные документы, которые в отчетном периоде были изменены и доработаны:

- Положение АО КБ «ИВАНОВО» об оценке кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Методика оценки АО КБ «ИВАНОВО» финансового положения физического лица;

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в АО КБ «ИВАНОВО»;
- Положение о совершении сделок со связанными с ОАО КБ «ИВАНОВО» лицами;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО КБ «ИВАНОВО» и др.

Банком проведена большая работа в части выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе утверждены новые внутрибанковские документы, а также внесены изменения в уже существующие документы и утверждены их новые редакции.

При проведении как активных, так и пассивных операций банк придает первостепенное значение идентификации и контролю всех рисков, возникающих в ходе его деятельности. Методология управления рисками основывается на оптимальном сочетании принятых в российской и мировой практике принципов управления рисками, подходов Банка России и опыта, накопленного органами управления и персоналом банка.

Дальнейшее совершенствование методологической базы и развитие концепции целостной системы риск-менеджмента позволят и далее снижать необоснованные потери, обеспечивать сохранность капитала и эффективно развивать бизнес.

23. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 411 941 тысяч рублей (2014г.: 361006 тысячи рублей). Банком осуществляется ежедневный контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Основной капитал	269 196	250 893
Дополнительный капитал	142 745	110 113
Итого нормативного капитала	411 941	361 006

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

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2015 года банк участвовал в следующих судебных процессах:

Иски, в которых АО КБ «ИВАНОВО» выступал (-ет) в качестве истца

№ п/п	Причины возникновения иска	Состояние дела по рассматриваемому иску на текущий момент
----------	----------------------------	--

1	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
2	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
3	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
4	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
5	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
6	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
7	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен
8	Задолженность по кредитному договору	Иск удовлетворен

Сумма исковых требований банка на 01.01.2016г. составляет 28165 тыс.руб. Вероятность потерь для банка по каждому исковому требованию была оценена как низкая, резервы по условным обязательствам не создавались.

Иски, в которых АО КБ «ИВАНОВО» выступал (-ет) в качестве ответчика

№ п/п	Причины возникновения иска	Состояние дела по рассматриваемому иску на текущий момент
1	Договор залога	Иск оставлен без рассмотрения
2	Основные требования	Иск удовлетворен

Сумма исковых требований банка на 01.01.2016г. составляет 27906 тыс.руб. Вероятность потерь для банка по каждому исковому требованию была оценена как низкая, резервы по условным обязательствам не создавались.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению 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.

Руководство банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции банка будут подтверждены. Соответственно, за 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2014 г.: резерв сформирован не был).

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, банку могут быть доначислены суммы налогов, также в соответствии с законодательством возможно начисление штрафов и пеней. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2015 года банк имел договорные обязательства капитального характера в отношении программного обеспечения в размере 3801 тысяча рублей (2014г.: 3301 тысяча рублей).

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	32 852	31 288
Итого обязательств по операционной аренде	32 852	31 288

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2015 года банк соблюдал все особые условия.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления клиентам средств 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, утвержденных руководством банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. 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 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 обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	239 157	449 677
Гарантии выданные	137 378	132 420
Резерв под обязательства кредитного характера	(8 037)	(11 614)

Итого обязательств кредитного характера	368 498	570 483
--	----------------	----------------

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 368 498 тысяч рублей (2014г.: 570 483 тысячи рублей).

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Изменение резерва под обесценение обязательств кредитного характера за отчетный период:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	11 614	25 597
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение года	(3 577)	(13 983)
Резерв под обесценение за 31 декабря	8 037	11 614

Внебалансовых обязательств некредитного характера в 2015г. не возникало.

Заложенные активы

Стоимость активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, за отчетную дату 31 декабря 2015 года составила 74523 тысячи рублей, в т.ч. 74523 тысячи рублей – со сроком 25.10.2019 г. (в 2014 г. стоимость активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, составила 78635 тысяч рублей).

Обязательные резервы на сумму 77982 тысячи рублей (2014г.: 59869 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 9.

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. См. Примечания 13,14,15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Далее представленная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	360 763	360 763	312 948	312 948
Обязательные резервы в Банке России	77 982	77 982	59 869	59 869
Средства в других банках	237 756	237 756	102 037	102 037
Кредиты и дебиторская задолженность	2 282 075	2 282 075	1 732 556	1 732 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 342	30 342	50 975	50 975
Итого финансовые активы	2 988 918	2 988 918	2 258 385	2 258 385
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	34 022	34 022	74 135	74 135
Средства клиентов	2 558 674	2 558 674	1 826 164	1 826 164
Прочие заемные средства	136 320	136 320	116 320	116 320
Итого финансовые обязательства	2 729 016	2 729 016	2 016 619	2 016 619

26. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают весь спектр банковских услуг (таблица 14) и осуществляются по рыночным процентным ставкам. В качестве обеспечения по

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

кредитным договорам предоставлены недвижимость, автотранспорт, поручительство. Не обеспеченных ссуд нет.

К связанным сторонам отнесены: акционеры банка, члены Наблюдательного совета, члены правления банка.

Остатки, объемы операций, доходы и расходы от операций со связанными сторонами представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014	Прирост
1. Кредиты, предоставленные связанным с банком лицам	4 250		4 619		(369)
1.1 в т.ч. просроченные кредиты	0		0		0
2. Кредиты, выданные в отчетном периоде		500		200	
3. Кредиты, погашенные в отчетном периоде		869		226	
8. Процентный доход по кредитам		358		382	(24)
9. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц)	25 824		40 711		(14 877)
10. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), полученные в течение года		217 278		181 541	
11. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), выплаченные в течение года		201 846		183 958	
12. Процентный расход по средствам клиентов (остатков на счетах физических лиц)		4 802		3 688	1 114
13. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц)	309		73		234
14. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), полученные в течение года		48 061		67 355	
15. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), выплаченные в течение года		47 825		68 322	
16. Процентный расход по средствам клиентов (остаткам на расчетных счетах юридических лиц)		0		0	0
17. Средства клиентов (депозиты юридических лиц)	12 757		5 423		7 334
18. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), привлеченные в течение года		25 337		44 040	
19. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), выплаченные в течение года		18 003		47 807	
20. Процентный расход по средствам клиентов (депозитам юридических лиц)		804		1 135	(331)
21. Прочие заемные средства (субординированный депозит)	136 320		116 320		20 000
22. Прочие заемные средства, полученные в течение года (субординированный депозит)		20 000		20 000	
23. Прочие заемные средства, выплаченные в течение года (субординированный депозит)		0		0	

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»
Примечание к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

24. Процентный расход по прочим заемным средствам (субординированному депозиту)	13 956	10 114	3 842
25. Банковские гарантии	0	0	0
26. Банковские гарантии, предоставленные в отчетном периоде	0	0	
27. Банковские гарантии, списанные в отчетном периоде	0	0	
28. Комиссионный доход по банковским гарантиям	0	0	0

Операций по выпуску (купле-продаже) векселей юридическим лицам, связанным с банком, в отчетном периоде, а также в 2014г. не проводилось.

Операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, по каждой группе связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)», размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016г., в отчетном году не было. Операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 в 2014 году также не было.

Изменения показателей в 2014 году связаны с изменением списка связанных с банком лиц.

27. События после отчетной даты.

По итогам отчетного года чистая прибыль банка составила 10492 тысяч рублей.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015
1 Балансовая прибыль	16 609
2 Платежи в бюджет (налог на прибыль)	(5 551)
3 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	(566)
4 Итого к распределению (стр.1-стр.2)	10 492
5 Направить в резервный фонд в соответствии с Уставом банка	0
6 Нераспределенная прибыль к распределению (стр.3-стр.4)	10 492

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2015г., а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности банка общим собранием акционеров.

В целях трансформации отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в отчетность формата Международных стандартов финансовой отчетности, были отражены корректировки, связанные с уплатой в 2016 году налогов за 2015 год.