

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

КБ «Геобанк» (ООО) — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк основан в 1992 году и работает на основании лицензий № 2027 на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

По состоянию на 31 декабря 2015 года сеть Банка включает в себя Головной офис в городе Москва и операционный офис в городе Брянск. Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

Наименование участника	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Размер доли (в %)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в %)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "Рукард"	55.8824	144,400	55.8824	144,400
ООО "Русофт"	9.9319	25,664	13.9319	36,000
Шеловских Станислав Викторович	9.6749	25,000	-	-
Корженков Дмитрий Юрьевич	9.6749	25,000	-	-
Шамлюв Дмитрий Константинович	7.6190	19,688	-	-
Булгакова Ирина Александровна	5.1610	13,336	-	-
Богачевская Виктория Юрьевна	2.0559	5,312	-	-
Коваль Юрий Аполтольевич	-	-	9.6749	25,000
Криворученко Сергей Владимирович	-	-	9.6749	25,000
Костачев Дмитрий Сергеевич	-	-	9.6749	25,000
ООО "Межрегиональный процессинговый центр"	-	-	1.1610	3,000
Итого	100	258,400	100	258,400

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро. Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года. Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%. Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая. В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышелеречисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижалась под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения кредитных ставок. В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 23.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающие в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт внесет значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2015 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рубля за 1 евро (2014: 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непронизводимые финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов независимым третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно сопоставлено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк стремится реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования:

	%
Банковское оборудование	12.5 - 25.0
Компьютерное оборудование и оргтехника	25.0 - 40.0
Мебель	4.5 - 16.7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива постепенно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя лицензии на программное обеспечение.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты на приведение в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочие распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением допалоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременных платежей в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) 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, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
<i>Наличные средства</i>	15,995	33,389
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	35,653	48,090
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	44,040	68,365
<i>других стран</i>	2,210	482
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	15,454	5,986
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	113,352	156,312

6. Средства в других банках

	2015	2014
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	260,008	90,016
<i>Учтенные банковские векселя</i>	167,187	128,157
<i>Прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	7,622	4,406
<i>Итого средств в других банках</i>	434,817	222,579

7. Кредиты и авансы клиентам

	2015	2014
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	44,800	43,000
<i>Кредиты физическим лицам</i>	26,241	54,063
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	71,041	97,063
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(9,699)	(10,807)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	61,342	86,256

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	4,639	17,359	21,998
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	(2,489)	(8,702)	(11,191)
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	2,150	8,657	10,807
<i>Отчисления / (Восстановление) резерва в течение года</i>	1,596	(2,704)	(1,108)
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	3,746	5,953	9,699

По состоянию на 31 декабря 2015 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 57,343 тыс. руб., что составляет 81% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 1,200 тыс. руб.

КБ «Геобанк» (ООО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)*

8. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	3,060	1,782	105	4,947
Стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	8,624	1,782	408	10,814
Поступления за год	647	-	-	647
Выбытия за год	(498)	(1,782)	-	(2,280)
Остаток за 31 декабря 2015 года	8,773	-	408	9,181
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	(5,564)	-	(303)	(5,867)
Амортизационные отчисления	(894)	-	(41)	(935)
Списание амортизации при выбытии	385	-	-	385
Остаток за 31 декабря 2015 года	(6,073)	-	(344)	(6,417)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	2,700	-	64	2,764

	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	4,190	1,782	146	6,118
Стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	8,719	1,782	408	10,909
Выбытия за год	(95)	-	-	(95)
Остаток за 31 декабря 2014 года	8,624	1,782	408	10,814
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	(4,529)	-	(262)	(4,791)
Амортизационные отчисления	(1,091)	-	(41)	(1,132)
Списание амортизации при выбытии	56	-	-	56
Остаток за 31 декабря 2014 года	(5,564)	-	(303)	(5,867)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	3,060	1,782	105	4,947

По состоянию за 31 декабря 2015 года оборудование стоимостью 2,356 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2014: 1,813 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Гарантийные платежи, перечисленные поставщикам услуг	48,784	81,734
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	43,220	566
Незавершенные расчеты	2,107	1,514
Прочая дебиторская задолженность	1,468	1,746
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(71)	(93)
Итого прочих финансовых активов	95,508	85,467
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	935	1,101
Авансовые платежи по операционным налогам	639	340
Предоплата за товары и услуги	444	488
Материальные запасы	95	95
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(65)	-
Итого прочих нефинансовых активов	2,048	2,024
Итого прочих активов	97,556	87,491

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	93	104
Отчисления в резерв в течение года	77	106
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(34)	(117)
Остаток на 31 декабря	136	93

Одним из направлений деятельности Банка является осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров и прочих услуг. Банк перечисляет гарантийные платежи поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций.

10. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	10,805	18,672
Прочие привлеченные средства других банков	40,453	63,525
Итого средств других банков	51,258	82,197

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	2015	2014
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	309,298	123,355
-Срочные депозиты	-	1,045
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	21,659	27,533
-Срочные вклады	2,242	1,786
Итого средств клиентов	333,199	153,719

Банк не допускал случаев неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий и отношении привлеченных средств в течение 2015 и 2014 годов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства клиентов в сумме 292,850 тыс. руб. (87.9%) приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) (2014: 120,159 тыс. руб. (78.2%)).

Средства клиентов привлечены, в основном, от российских организаций и граждан.

12. Прочие обязательства

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств	614	793
Незавершенные переводы и расчеты	53	2,465
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	49	-
Расчеты по пластиковым картам	-	202
Итого прочих финансовых обязательств	716	3,460
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	2,112	1,653
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,250	160
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	406	230
Доходы будущих периодов по арендным платежам	1	5
Прочее	-	60
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,769	2,108
Итого прочих обязательств	4,485	5,568

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

13. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 258,400 тыс. руб. (2014: 258,400 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 304,960 тыс. руб. (2014: 304,960 тыс. руб.) с учетом корректировки на гиперинфляцию.

В ноябре 2014 года Банк зарегистрировал увеличение уставного капитала на сумму 23,400 тыс. руб. за счет внесения дополнительных вкладов участниками Банка.

В соответствии с действующей редакцией Устава Банка, выкуп долей участников и прочие выплаты участникам производятся по усмотрению Банка.

Участник Банка вправе продать свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника по цене предложения третьему лицу в течение месяца со дня получения такого извещения. Если другие участники не использовали это право, то преимущественное право покупки имеет сам Банк. В случае если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

14. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Средства в других банках	33,895	16,337
Кредиты и авансы клиентам	16,017	21,637
Итого процентных доходов	49,912	37,974
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	127	125
Депозиты юридических лиц	521	705
Итого процентных расходов	648	830
Чистые процентные доходы	49,264	37,144

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за прием платежей в адрес поставщиков услуг	14,017	17,544
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9,008	8,450
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	2,386	2,503
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	813	778
Комиссия по выданным гарантиям	46	128
Прочее	4,931	3,119
Итого комиссионных доходов	31,201	32,552
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	14,756	15,538
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	146	133
Комиссия, уплаченная за прием платежей от дилеров	100	796
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	66	188
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	259
Прочее	5,391	1,290
Итого комиссионных расходов	20,459	18,204
Чистые комиссионные доходы	10,742	14,348

16. Изменение резервов под обесценение

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	1,108	11,191
Прочие активы (Примечание 9)	(77)	(106)
Итого восстановление резервов под обесценение	1,031	11,085

17. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала	39,056	36,147
Операционная аренда	17,328	19,288
Связь	4,032	9,944
Профессиональные услуги	4,200	4,432
Операционные налоги	1,388	1,460
Ремонт и обслуживание	1,380	1,081
Охрана	1,289	1,299
Амортизация основных средств и НМА	935	1,132
Административные расходы	681	487
Расходы по страхованию	158	326
Прочее	1,895	29
Итого административных и прочих операционных расходов	72,342	75,625

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	61,704	-	-	61,704	-	-	61,704
<i>Средства в других банках</i>	434,817	-	-	434,817	-	-	434,817
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	44,800	-	-	44,800	-	(3,746)	41,054
<i>Кредиты физическим лицам</i>	21,376	4,865	-	26,241	(4,421)	(1,532)	20,288
<i>Прочие финансовые активы</i>	95,508	71	-	95,579	(71)	-	95,508
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	1,140	-	-	1,140
Итого	659,345	4,936	-	664,281	(4,492)	(5,278)	654,511

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	74,833	-	-	74,833	-	-	74,833
<i>Средства в других банках</i>	222,579	-	-	222,579	-	-	222,579
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	43,000	-	-	43,000	-	(2,150)	40,850
<i>Кредиты физическим лицам</i>	44,111	9,937	15	54,063	(5,701)	(2,956)	45,406
<i>Прочие финансовые активы</i>	85,467	93	-	85,560	(93)	-	85,467
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	1,140	-	-	1,140
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	296	-	-	296	-	-	296
Итого	471,426	10,030	15	481,471	(5,794)	(5,106)	470,571

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обеспечены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	<i>За 31 декабря 2015 года</i>			<i>За 31 декабря 2014 года</i>		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	44,800	-	-	43,000	-
<i>Кредиты физическим лицам</i>	19,068	122	2,186	43,677	434	-
Итого	19,068	44,922	2,186	43,677	43,434	-

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных и просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2015 и 2014 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наименьший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	15,454	23,281	5,184	448	17,337	61,704
<i>Кредиты, депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	-	-	31,830	-	5,800	37,630
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	19,707	147,480	-	-	167,187
<i>Итого</i>	15,454	42,988	184,494	448	23,137	266,521

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	5,986	482	46,338	-	22,027	74,833
<i>Кредиты, депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	-	-	91,422	-	3,000	94,422
<i>Учтенные банковские векселя</i>	59,088	49,271	19,798	-	-	128,157
<i>Итого</i>	65,074	49,753	157,558	-	25,027	297,412

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска и разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2015 и 2014 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением остатков на корреспондентских счетах Банка в VTB Bank (Германия) в размере 2,210 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года (2014: 482 тыс.руб.)

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

За 31 декабря 2015 года	Финансовая деятельность	Торговля	Услуги	Строительство	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	61,704	-	-	-	-	61,704
Средства в других банках	434,817	-	-	-	-	434,817
Кредиты юридическим лицам	-	27,308	13,746	-	-	41,054
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	20,288	20,288
Прочие финансовые активы	95,508	-	-	-	-	95,508
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	1,140	-	1,140
Итого	592,029	27,308	13,746	1,140	20,288	654,511

За 31 декабря 2014 года	Финансовая деятельность	Торговля	Услуги	Строительство	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	74,833	-	-	-	-	74,833
Средства в других банках	222,579	-	-	-	-	222,579
Кредиты юридическим лицам	-	26,600	14,250	-	-	40,850
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	45,406	45,406
Прочие финансовые активы	85,467	-	-	-	-	85,467
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	1,140	-	1,140
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	296	296
Итого	382,879	26,600	14,250	1,140	45,702	470,571

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2015	2014
<i>Текущий налог на прибыль</i>	3,365	2,008
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(91)	(395)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	3,274	1,613

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2015 году составляла 20% (2014: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2015	2014
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	6,752	7,020
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	1,350	1,404
<i>Убытки по цессиям, не уменьшающие налоговую базу</i>	1,870	-
<i>Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	42	130
<i>Прочие невременные разницы</i>	12	79
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	3,274	1,613

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2015	Изменения	2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	27	8	19
- Начисленные процентные доходы	254	88	166
- Основные средства	591	461	130
- Начисленные операционные расходы	290	(40)	330
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	1,162	517	645
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</i>			
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	541	426	115
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	541	426	115
<i>Итого чистый отложенный налоговый актив</i>	621	91	530
<i>в том числе признаваемый в составе прибылей и убытков</i>	621	91	530

18. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	2,794
<i>Отложенные налоговые активы</i>	621	530
Итого налоговых активов	621	3,324

19. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результатам проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

18. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	2,794
<i>Отложенные налоговые активы</i>	621	530
Итого налоговых активов	621	3,324

19. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результатам проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Организационным принципом построения системы управления рисками является выполнение принципа независимости, т.е. избежание конфликта интересов путем отделения функций риск-менеджмента от подразделений, которые непосредственным образом осуществляют финансовые операции.

Структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, также осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Проверка качества функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита. Функцией Службы внутреннего аудита в рамках контроля за функционированием системы управления рисками является проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных внутренних документов, а также проверка деятельности Службы управления рисками Банка.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы Кредитный комитет и Комитет по финансовому контролю, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Основными задачами Кредитного комитета является минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль за состоянием кредитного портфеля. Комитет принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (переклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. Комитет анализирует портфель по проблемным кредитам, выбирает направления работы с конкретным заемщиком по возврату выданного кредита и рассматривает возможность пролонгации ссудной задолженности. Кроме этого, на Кредитном комитете рассматриваются вопросы оценки имущества, передаваемого в залог, в том числе расчет залоговой стоимости предмета залога с целью обеспечения возвратности кредита, уплаты процентов и иных обязательств Клиента перед Банком, при наступлении максимально неблагоприятной для Банка ситуации.

Задачей Комитета по финансовому контролю является:

- выработка рекомендаций по вопросам, возникающим в ходе исполнения Банком Правил по ПОД/ФТ, а именно:
- анализ состояния клиентской базы Банка с точки зрения количественных и качественных оценок проводимых клиентами финансовых операций, а также оценок возникновения у Банка репутационного риска;
- анализ соответствия декларируемой клиентом экономической деятельности проводимым им на практике операциям, в случаях выявления в деятельности клиента косвенных признаков фиктивности деятельности;
- анализ правомочности клиента проводить финансовые операции, формально попадающие в категорию необычных сделок, которые клиент обосновывает спецификой экономической деятельности или удобством ведения бизнеса.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для обеспечения поставленных задач на Комитет по финансовому контролю возлагаются следующие функции:

- рассмотрение результатов оценки Отделом финансового мониторинга компаний, имеющих наибольшие обороты по счетам за прошедший квартал, в части соответствия деятельности, заявленной клиентами, реально проводимым операциям (анализ своей информации о самих клиентах, операциях и показателях экономической деятельности, об объемах зачислений и списаний по расчетным счетам, об основных контрагентах, их банках и т.п.);

- анализ предложения Отдела финансового мониторинга (по отчетному периоду) признать отсутствие в деятельности клиентов, входящих в контролируемую группу компаний, признаков фиктивности, либо о выделении какой-либо компании из этой группы в категорию клиентов, проводящих сомнительные операции, с последующим переходом к комплексу мероприятий в рамках Правил по ПОД/ФТ;

- оценка предоставленного объяснения клиента, данных валютного контроля и других подразделений Банка с целью выработки решения о правомочности клиента проводить финансовые операции, формально попадающие в категорию необычных сделок, которые клиент обосновывает спецификой экономической деятельности или удобством ведения бизнеса, в частности, при проведении клиентами операций по переводу денежных средств нерезидентам, не являющимся сторонами по заключенным внешнеторговым контрактам (третьей стороне).

В результате обсуждения вопросов Комитет по финансовому контролю вырабатывает рекомендации о проведении необходимых мероприятий в рамках реализации Правил по ПОД/ФТ, которые представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка

К функциям Правления Банка относятся координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций, утверждение лимитов на проведение операций, рассмотрение вопросов, связанных с тарифной и процентной политикой Банка, утверждение тарифов, управление оптимальным распределением ресурсов по финансовым инструментам, рассмотрение вопросов по условиям депозитных продуктов.

Основной целью Службы управления рисками является организация и оценка системы управления рисками, которым может быть подвергнут Банк. К основным задачам Службы управления рисками относятся:

- реализация Политики управления банковскими рисками;
- разработка внутренних документов по оценке, анализу и управлению банковскими рисками, их совершенствование;
- мониторинг текущего состояния факторов банковских рисков;
- оценка банковских рисков;
- подготовка отчетов по всем банковским рискам.

К компетенции Юридического отдела Банка относятся защита правовых интересов Банка и выявление правовых рисков, возникающих в его деятельности. Юридический отдел курирует своевременность, четкость и полноту информирования клиентов Банка о предоставляемых услугах и тарифах, а также отвечает за полноту, достоверность и актуальность публикуемой на Web-сайте Банка информации и ее соответствие требованиям действующего законодательства РФ и нормативно-правовым актам Банка России.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

19.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включая, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевого ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	61,704	-	-	61,704	-	-	61,704
<i>Средства в других банках</i>	434,817	-	-	434,817	-	-	434,817
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	44,800	-	-	44,800	-	(3,746)	41,054
<i>Кредиты физическим лицам</i>	21,376	4,865	-	26,241	(4,421)	(1,532)	20,288
<i>Прочие финансовые активы</i>	95,508	71	-	95,579	(71)	-	95,508
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	1,140	-	-	1,140
Итого	659,345	4,936	-	664,281	(4,492)	(5,278)	654,511

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	74,833	-	-	74,833	-	-	74,833
<i>Средства в других банках</i>	222,579	-	-	222,579	-	-	222,579
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	43,000	-	-	43,000	-	(2,150)	40,850
<i>Кредиты физическим лицам</i>	44,111	9,937	15	54,063	(5,701)	(2,956)	45,406
<i>Прочие финансовые активы</i>	85,467	93	-	85,560	(93)	-	85,467
<i>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</i>							
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	1,140	-	-	1,140
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	296	-	-	296	-	-	296
Итого	471,426	10,030	15	481,471	(5,794)	(5,106)	470,571

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обеспечены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	<i>За 31 декабря 2015 года</i>			<i>За 31 декабря 2014 года</i>		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	44,800	-	-	43,000	-
<i>Кредиты физическим лицам</i>	19,068	122	2,186	43,677	434	-
Итого	19,068	44,922	2,186	43,677	43,434	-

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. У Банка нет реструктурированных и просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2015 и 2014 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наименьший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	15,454	23,281	5,184	448	17,337	61,704
<i>Кредиты, депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	-	-	31,830	-	5,800	37,630
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	19,707	147,480	-	-	167,187
<i>Итого</i>	15,454	42,988	184,494	448	23,137	266,521

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	5,986	482	46,338	-	22,027	74,833
<i>Кредиты, депозиты и прочие размещения средств в кредитных организациях</i>	-	-	91,422	-	3,000	94,422
<i>Учтенные банковские векселя</i>	59,088	49,271	19,798	-	-	128,157
<i>Итого</i>	65,074	49,753	157,558	-	25,027	297,412

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска и разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2015 и 2014 года предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением остатков на корреспондентских счетах Банка в VTB Bank (Германия) в размере 2,210 тыс. руб. за 31 декабря 2015 года (2014: 482 тыс.руб.)

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

За 31 декабря 2015 года	Финансовая деятельность	Торговля	Услуги	Спроиительство	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	61,704	-	-	-	-	61,704
Средства в других банках	434,817	-	-	-	-	434,817
Кредиты юридическим лицам	-	27,308	13,746	-	-	41,054
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	20,288	20,288
Прочие финансовые активы	95,508	-	-	-	-	95,508
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	1,140	-	1,140
Итого	592,029	27,308	13,746	1,140	20,288	654,511
За 31 декабря 2014 года	Финансовая деятельность	Торговля	Услуги	Спроиительство	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	74,833	-	-	-	-	74,833
Средства в других банках	222,579	-	-	-	-	222,579
Кредиты юридическим лицам	-	26,600	14,250	-	-	40,850
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	45,406	45,406
Прочие финансовые активы	85,467	-	-	-	-	85,467
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	1,140	-	1,140
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	296	296
Итого	382,879	26,600	14,250	1,140	45,702	470,571

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

КБ «Геобанк» (ООО)

Приложение к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

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

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6).

Мониторинг выполнения нормативов ликвидности внутри дня в целях недопущения их нарушения производит Заместитель Председателя Правления. В случае, если значение нормативов приближается к зоне риска, то Заместитель Председателя Правления информирует Главного бухгалтера о сложившейся ситуации, а Главный бухгалтер доводит до сведения Председателя Правления информацию о рисках с целью предотвращения нарушения выполнения обязательных нормативов.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 и 2014 годы.

За 31 декабря 2015 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	Свыше года	С неопределен- ным сроком	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	113,352	-	-	-	-	113,352
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	9,758	9,758
<i>Средства в других банках</i>	289,804	137,391	-	-	7,622	434,817
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	74	14,394	6,671	40,203	-	61,342
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	2,764	2,764
<i>Налоговые активы</i>	-	-	-	-	621	621
<i>Прочие активы</i>	95,508	-	-	-	2,048	97,556
<i>Итого активов</i>	498,738	151,785	6,671	40,203	22,813	720,210
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства других банков</i>	51,258	-	-	-	-	51,258
<i>Средства клиентов</i>	330,960	2,239	-	-	-	333,199
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	432	-	-	-	432
<i>Прочие обязательства</i>	2,373	-	-	-	2,112	4,485
<i>Итого обязательств</i>	384,591	2,671	-	-	2,112	389,374
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	114,147	149,114	6,671	40,203	20,701	330,836
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	114,147	263,261	269,932	310,135	330,836	

КБ «Геобанк» (ООО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)*

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>Свыше года</i>	<i>С неопределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	156,312	-	-	-	-	156,312
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	7,933	7,933
<i>Средства в других банках</i>	149,626	68,547	-	-	4,406	222,579
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	198	1,913	21,601	62,544	-	86,256
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	4,947	4,947
<i>Налоговые активы</i>	-	2,794	-	-	530	3,324
<i>Прочие активы</i>	85,467	-	-	-	2,024	87,491
<i>Итого активов</i>	391,603	73,254	21,601	62,544	19,840	568,842
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства других банков</i>	82,197	-	-	-	-	82,197
<i>Средства клиентов</i>	150,894	1,045	-	1,780	-	153,719
<i>Прочие обязательства</i>	3,915	-	-	-	1,653	5,568
<i>Итого обязательств</i>	237,006	1,045	-	1,780	1,653	241,484
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	154,597	72,209	21,601	60,764	18,187	327,358
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	154,597	226,806	248,407	309,171	327,358	

Таблица, приведенная ниже, отражает недископированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2015 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	51,258	-	-	-	51,258
<i>Средства клиентов</i>	330,960	2,299	-	-	333,259
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	716	-	-	-	716
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	382,934	2,299	-	-	385,233
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	-	1,140

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	82,197	-	-	-	82,197
<i>Средства клиентов</i>	150,894	1,058	-	1,913	153,895
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	3,460	-	-	-	3,460
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	236,551	1,058	-	1,943	239,552
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	296	-	-	-	296
<i>Финансовые гарантии</i>	1,140	-	-	-	1,140

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

19.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гедж анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- стресс-тестирование.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до 1	1- 6	6-12	более 1	
За 31 декабря 2015 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	289,804	137,391	-	-	427,195
Кредиты и авансы клиентам	74	14,394	6,671	40,203	61,342
Итого процентных активов	289,878	151,785	6,671	40,203	488,537
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	3	2,239	-	-	2,242
Итого процентных обязательств	3	2,239	-	-	2,242
Процентный ГЭП	289,875	149,546	6,671	40,203	486,295

	до 1	1- 6	6-12	более 1	
За 31 декабря 2014 года	месяца	месяцев	месяцев	года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	149,626	68,547	-	-	218,173
Кредиты и авансы клиентам	198	1,913	21,601	62,544	86,256
Итого процентных активов	149,824	70,460	21,601	62,544	304,429
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	6	1,045	-	1,780	2,831
Итого процентных обязательств	6	1,045	-	1,780	2,831
Процентный ГЭП	149,818	69,415	21,601	60,764	301,598

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% (2014: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1 157 тыс. руб. (2014: 737 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года				
	В долларах			
	В рублях	США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102,347	5,383	5,622	113,352
Средства в других банках	432,995	1,822	-	434,817
Кредиты и авансы клиентам	61,342	-	-	61,342
Прочие финансовые активы	52,277	43,231	-	95,508
Итого монетарных активов	648,961	50,436	5,622	705,019
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	49,570	1,681	7	51,258
Средства клиентов	284,306	46,876	2,017	333,199
Прочие финансовые обязательства	708	8	-	716
Итого монетарных обязательств	334,584	48,565	2,024	385,173
Чистая балансовая позиция	314,377	1,871	3,598	319,846
Обязательства кредитного характера	1,140	-	-	1,140

За 31 декабря 2014 года				
	В долларах			
	В рублях	США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	136,020	13,006	7,286	156,312
Средства в других банках	221,173	1,406	-	222,579
Кредиты и авансы клиентам	86,256	-	-	86,256
Прочие финансовые активы	84,901	465	101	85,467
Итого монетарных активов	528,350	14,877	7,387	550,614
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	81,813	309	75	82,197
Средства клиентов	144,166	6,852	2,701	153,719
Прочие финансовые обязательства	3,411	49	-	3,460
Итого монетарных обязательств	229,390	7,210	2,776	239,376
Чистая балансовая позиция	298,960	7,667	4,611	311,238
Обязательства кредитного характера	1,436	-	-	1,436

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
Доллары США	15%	225	10%	613
Евро	15%	432	10%	369

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2015	2014
<i>Менее 1 года</i>	756	796
<i>От 1 года до 5 лет</i>	-	-
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	756	796

Обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

20 Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2015	2014
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	1,140	1,140
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	296
Итого обязательств кредитного характера	1,140	1,436

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имеющими место на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2015 и 2014 года.

	Основной участник и его аффилированные лица	Основной участник и его аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	2,597	2,764	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	498	45	26	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(2,791)	(212)	(26)	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	304	2,597	-	-
Процентные доходы	-	-	376	377	-	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	45,019	126,635	8,909	32,699	374	388
Получено средств в течение года	1,145,081	1,109,264	69,401	87,508	16,481	3,992
Выплачено средств в течение года	(1,012,916)	(1,190,880)	(78,161)	(111,298)	(15,610)	(4,006)
Остаток задолженности на 31 декабря	177,184	45,019	149	8,909	1,245	374
Процентные расходы	511	258	5	18	34	-
Прочие операционные расходы	15,039	12,227	-	-	-	-
Полученные гарантии и поручительства	5,303	17,391	-	-	-	-
Краткосрочное вознаграждение	1,666	1,165	4,956	3,705	272	307

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

24. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своему акционеру. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.


В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("нормативы достаточности капитала") выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 5%, 6% и 10% соответственно. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

25. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.


Утверждено к выпуску Правлением Банка 15 апреля 2016 года.

Председатель Правления


Булгакова И. А.



И.о. главного бухгалтера


Ефремова А. А.

Прощуривши, прокумеривши
скреплено печатью
(Сорок семь) листов
Генеральный директор
ООО "РАН-АУДИТ"

Байрамгалин Р.У.

