

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основная деятельность банка

1.1. Информация о банке.

Акционерное общество «Народный банк» осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 года.

До 22.03.2010 года банк именовался Закрытым акционерным обществом Акционерным коммерческим банком «ЛАКМА» (ЗАО АКБ «ЛАКМА»). Название банка изменено по решению внеочередного собрания акционеров.

На внеочередном общем собрании акционеров банка 09.04.2015 года было принято решение об изменении наименования банка на Акционерное общество «Народный банк» (на английском языке - Joint-stock company «Public bank»), сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - АО «Народный банк» (на английском языке - «Public bank» (JSC)). Изменение названия банка зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике 25.05.2015 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 049133834

Номера контактных телефонов:

(8782) 26-17-50;

(8782) 26-33-50.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.nb-bank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020900001902 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16 сентября 2002 года).

Юридический и фактический адрес банка: 369000, Карачаево – Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Умара Алиева, дом 31а.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих банковских лицензий:

- от 28.12.2012 г. № 2249 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- от 28.12.2012 г. № 2249 на привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- от 08.06.2012 г. № 2249 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 25.11.2004 г. №222).

Банк является:

- аффилированным участником (Affiliate Member) международной платежной системы Europay - Master Card International;
- участником расчетов по системе SWIFT;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Официальный аудитор банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г.Москва, ул.Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. 7, членство в саморегулируемой организации: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» ОРНЗ в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380.

По состоянию на отчетную дату банк имел один филиал в г. Москве, расположенный по адресу г. Москва, Пятницкий переулок, дом 3/4 строение 3. По решению Совета директоров (протокол № 2 от 22.01.2016 г) создан операционный офис : Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Гаражная, д.17.

Среди 56 банков Южного федерального округа и Северокавказского федерального округа АО «Народный банк» занимает 22 место по уровню активов (в 2014 году – 19 место), 23

1. Основная деятельность банка (продолжение)

место – по уровню собственного капитала (в 2014 году – 26 место), 7 место по прибыли до налогообложения (в 2014 году – 33 место).

1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на территории Карачаево – Черкесской республики и в г. Москве.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком. Основными видами деятельности являются банковские операции, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача кредитов в рублях и иностранной валюте;
- привлечение депозитов (вкладов);
- предоставление банковских гарантий;
- операции с драгоценными металлами;
- валютно - обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- денежные переводы;
- «зарплатные» проекты по картам международной платежной системы MasterCard: MC Gold, MC Standart.

Филиал банка в г. Москве выполняет те же операции, что и головной офис. Приоритетными операциями для филиала являются расчетно-кассовое обслуживание, выдача кредитов в рублях и иностранной валюте, купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, предоставление банковских гарантий, вложение средств в ценные бумаги (котируемые облигации), операции с памятные и инвестиционными монетами из драгоценных металлов.

Банк активно работает на рынке межбанковского кредитования, временно свободные средства размещаются в депозиты Банка России.



Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Кризис российской экономики, первые проявления которого стали заметны еще полтора-два года назад, в 2015-м развернулся в полную силу, дойдя до простых россиян в виде сокращения реальных зарплат и пенсий, роста цен в магазинах и непредсказуемой динамики национальной валюты.

В 2015 году произошло дальнейшее замедление экономического роста. ВВП снизился в реальном выражении на 1,6%, промышленное производство - на 2,7%, инвестиции в основной капитал – на 5,4%.

Экономические санкции, введенные в отношении России из-за крымского кризиса, так же и ответные ограничения на поставки импортного продовольствия и других товаров в Россию, продолжали действовать в 2015 году. Экономическая ситуация в стране не претерпела значительных улучшений - продолжается зависимость страны от нефти, объемы производства в несырьевых секторах экономики увеличиваются низкими темпами, не создаются привлекательные условия для развития малого и среднего предпринимательства.

Финансовое состояние банков напрямую связано с общей экономической ситуацией в стране. Отчетный год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. Лицензий лишились почти 100 банков или почти 15% от числа работающих. Финансовые результаты банков в 2015 году оказались наихудшими за всю постсоветскую историю России и свидетельствовали о полноценном банковском кризисе.

Несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию в стране для АО «Народный банк» прошедший 2015 финансовый год был достаточно успешным. Банк продолжил деятельность, направленную на укрепление финансовой устойчивости.

Рост комиссионных расходов связан с расходами по уплате вознаграждений специализированным фирмам за привлечение клиентов.

Увеличение доходов и, соответственно, прибыли произошло за счет увеличения комиссионных вознаграждений полученных банком за выдачу банковских гарантий, а также за счет увеличения процентных доходов. Увеличение процентных доходов произошло за счет значительного роста ставок по кредитам на внутреннем рынке из-за резкого увеличения Банком России ключевой ставки. В условиях стагнации экономики, в связи с падением платежеспособности реального сектора экономики и стремлением максимально снизить зависимость банка от рисков эмитентов ценных бумаг, в 2015 году руководством банка принято решение о переориентации деятельности банка с операций с ценными бумагами на межбанковское кредитование. В четвертом квартале Московский филиал банка активно размещал свободные денежные средств в краткосрочные безрисковые депозиты Банка России. Размещая средства на небольшие сроки, банк имеет возможность поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

АО «Народный банк» до настоящего времени развивался и развивается как универсальная кредитная организация. Основной круг клиентов – представители малого и среднего бизнеса и физические лица.

В экономике Карачаево – Черкесской республики в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 3 самостоятельных банка (в 2014 г. – 4 банка) и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних банков. Банку приходится работать в условиях жесткой конкуренции. Клиенты (предприятия, организации, индивидуальные предприниматели, граждане) предпочитают те кредитные организации, опыт сотрудничества с которыми положителен. При выборе банка основным критерием является показатель его надежности.

Среди трех самостоятельных банков Карачаево – Черкесской республики банк является вторым банком по величине активов и по величине собственных средств (капитала) банка, а по величине полученной прибыли - 1 место. Анализ рынка банковских услуг Карачаево – Черкесской республики свидетельствует о стабильных позициях АО «Народный банк» и наличии своей ниши на банковском рынке.

Стабильные позиции банка объясняются наличием сильных сторон. В результате SWOT¹ - анализа выявлено, что сильными сторонами банка являются:

- большой опыт деятельности в различных экономических условиях (периоды экономического роста экономики, дефолты, кризисы)
- репутация стабильного, надежного, самостоятельного банка;
- наличие стабильной клиентской базы;
- участие в системе страхования вкладов;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативность обслуживания;
- наличие филиала в г. Москве;
- широкий продуктовый ряд кредитных и депозитных продуктов для физических лиц;
- участие в международной платежной системе Europay-MasterCard International;
- наличие сети банкоматов и терминалов, систем дистанционного обслуживания «Банк-Клиент».

Слабыми сторонами банка являются:

- ограниченный объем долгосрочной ресурсной базы в связи с отсутствием возможности привлечения долгосрочных вкладов из-за нестабильной экономической ситуации в стране (риск снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России);

¹ Элементы SWOT: сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы

- несовершенство законодательной базы в части возврата просроченных кредитов и иных средств, а также реализации имущества, полученного в результате договора об отступном, приводящее к убыткам банка.

В отчетном году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка. Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Стратегия развития банка направлена на увеличение собственных средств (капитала) банка, повышение эффективности бизнеса, внедрение новых услуг и сервисов, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Итоги финансовой деятельности банка демонстрируют его способность адаптации к условиям финансового кризиса, изменению направлений деятельности с учетом реальной экономической ситуации в стране.

Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, составленной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к отражению результатов инфлирования уставного капитала банка и основных средств (инвестиционной недвижимости), справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, изменения резерва под обесценение активов.

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России произведены корректировки по переклассификации прочих активов и пассивов, а именно:

- дебиторская задолженность по конверсионной сделке переклассифицирована в статью «Кредиты и дебиторская задолженность»;
- расходы будущих периодов отнесены на финансовый результат.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Показатели инфляции за 2015 год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

При составлении отчетности банк учел поправки к стандартам и разъяснения, обязательные к применению с 1 января 2015 года и касающиеся операций банка. В 2015 году банк не принимал новые или пересмотренные МСФО досрочно.

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, банк оценивает

справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход, банк корректирует цену финансового

обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования).

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

№ п.п	Исходные данные	Уровень
1	2	3
1	Текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных	3

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой

(премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

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

Банк предполагает, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или

финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех

остальных случаях банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые банк учитывал при установлении цены актива или обязательства. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет на дату заключения сделки предусматривает:

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные

потери от обесценения, отраженного в [отчете](#) о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значитель -

но отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющейся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода [отчета](#) о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода [отчета](#) о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым

с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по [статье](#) «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде

справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Решение о списании финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива. Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) банка, принимается коллегиальным исполнительным органом банка – Правлением.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

√ банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

√ по условиям договора передачи банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего

обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

√ банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они

исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателю Правления банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по [статье](#) «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банком банкам–контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства в других банках учитываются, когда банк предоставляет денежные средства банкам–контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения

депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой

стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от

активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости. При расчете справедливой и амортизированной стоимости необходимо руководствоваться принципом существенности – 1% от стоимости кредитного портфеля.

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

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно

связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в [отчете](#) о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по [строке](#) «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по [статье](#) «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой;
- привилегированные акции с точной датой конвертации.

Основными признаками для финансовых активов, которые могут быть отнесены к категории финансовых активов, удерживаемые до погашения, являются:

- фиксированный срок погашения;
- заранее определенный фиксированный график платежей.

Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

При определении суммы резерва под обесценение в расчет принимаются только те риски, которые имеются у банка на отчетную дату.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае оставшиеся в категории, удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включать в данную категорию. Результаты изменения амортизируемой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего отчетного периода.

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

4.12. Основные средства

Учетная Политика банка относит к основным средствам материальные активы, которые используются для оказания банковских услуг, сдачи в аренду или целей административного управления и которые предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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

Переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится переоцениваемый актив с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Банк допускает переоценку основных средств по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки».

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

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

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

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

4.13. Амортизация

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

лет

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50
Автотранспортные средства	5
Компьютерное оборудование	3 - 5
Банковское оборудование	4 - 5
Прочее офисное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	В течении срока аренды

Оценочные сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе банка. Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Существенное изменение метода амортизации

будет отражаться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости банк относит имущество (земля или здание (часть здания) либо и то и другое), находящаяся в распоряжении банка с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для:

- использования в основной деятельности;
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих опыт оценки аналогичного имущества.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в пункте 4.1 «Ключевые методы оценки». Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

По инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении предназначения объекта, подтверждаемого:

- а). началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию «основные средства»;
- б). началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы;
- с). завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество;
- д). началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество.

Полученный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

Выбытие объекта инвестиционного имущества происходит при его продаже или передаче в финансовую аренду.

Прочие доходы или убытки, возникающие в результате списания или выбытия инвестиционного имущества, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются в составе прибыли или убытка в периоде, в котором произошло списание или выбытие.

4.15. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации

первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов,

учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

4.21. Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени.

4.22. Налог на прибыль

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

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

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

прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в [отчете](#) о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу отличному от [официального курса](#) иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России [официальный курс](#) иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.9299 рублей за 1 доллар США (2014 г. - 56,2376 рублей за 1 доллар США), 79.6399 рублей за 1 евро (2014 г. - 68,3681 рублей за 1 евро).

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

4.24. Взаимозачеты

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

4.25. Учет влияния инфляции

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

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

4.26. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.27. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

В случае если банк выплачивает вознаграждения работникам по итогам года, расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по [статье](#) «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по [статье](#) «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в [отчете](#) о прибылях и убытках.

Банк не имеет программ пенсионного обеспечения.

4.28. Операции со связанными сторонами

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



Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.

	2015	2014
Денежные средства в кассе	186 082	247 769
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	475 971	185 511
Корреспондентские счета в других банках	35 000	131 151
Корреспондентские счета в других банках в драгоценных металлах	43	43
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(1 028)	(3 943)
Итого денежные средства и их эквиваленты	696 068	560 531

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 6 441 тыс. руб. (за 31.12.2014: - 10 720 тыс. руб.), депонируемые банком в Банке России на постоянной основе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 2015 года:

тыс. руб.

	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	(3 943)	(350)
Отчисления (восстановления) в резерв под обесценение в течение года	2 915	(3 593)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах за 31 декабря	(1 028)	(3 943)



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	2015	2014
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		37 516
Корпоративные облигации		30 726
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.		68 242

По состоянию на 1 января 2015 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с декабря 2015 года по август 2020 года, купонный доход от 7,25 % до 10,65 %. По состоянию на 1 января 2016 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления реализованы..

По состоянию на 1 января 2015 года облигации кредитных организаций - резидентов были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с мая 2015 года по август 2023 года, купонный доход от 7,9 % до 13,5 % . По состоянию на 1 января 2016 года облигации реализованы.

По состоянию на 1 января 2015 года прочие облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с октября 2015 года по март 2022 года, купонный доход от 8,3 % до 10,15 %. По состоянию на 1 января 2016 года прочие облигации реализованы.

В связи с падением платежеспособности реального сектора экономики банк принял решение о переориентации деятельности банка. С целью снижения зависимости от финансовых рисков эмитентов операции с ценными бумагами в декабре 2015 года были прекращены. Свободные денежные средства были размещены Московским филиалом в краткосрочные депозиты Банка России.

	2015	2014
Депозиты в Банке России	322 000	700 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		340 000
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого средства в других банках	322 000	1 040 000

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других банках входит депозит в Банке России (договор заявки 2249001/2 от 23.12.2014 г.) в сумме 322 000 тыс. руб.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, справедливая стоимость средств в других банках – в Примечании 30.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию отчетную дату:

	2015	2014
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках	322 000	1 040 000
Итого текущих и необесцененные	322 000	1 040 000
Средства в других банках до вычета резерва	322 000	1 040 000
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	322 000	1 040 000

Резерв под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущем годах не создавался.

Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2015 банк имеет 122 заемщиков с общей суммой задолженности 1 742 967 тыс. руб. (2014 – 1 835 848 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов составил 107 480 тыс. руб. (2014 – 72 203 тыс. руб.). В 2015 году реструктурировано кредитов на сумму 387 620 тыс. руб. (2014 – 7 399 тыс. руб.).

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные клиенты	1 034 691	1 256 041
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18 240	20 654
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	686 769	503 153
Дебиторская задолженность	3 267	56 000
Итого кредиты	1 742 967	1 835 848
Резерв под обесценение	(107 480)	(72 203)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	1 635 487	1 763 645

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

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(34 311)	(530)	(37 362)		(72 203)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(14 286)	(3 103)	(17 766)	(122)	(35 277)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Резерв под обесценение	(48 597)	(3 633)	(55 128)	(122)	(107 480)
-------------------------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------	------------------

кредитов за 31 декабря					
------------------------	--	--	--	--	--

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(15 920)	(268)	(10 960)	(27 148)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(18 391)	(262)	(26 402)	(45 055)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря	(34 311)	(530)	(37 362)	(72 203)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2014
Расчеты по конверсионным операциям		56 000
Денежные средства с ограниченным правом использования (гарантийный фонд по клиринговым операциям)	3 143	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	124	
Итого дебиторская задолженность	3 267	56 000
Резерв под обесценение	(122)	
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	3 145	56 000

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) на сумму 3143 тыс. руб. Кредитная организация не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Конверсионная сделка представляет собой операцию по предоставлению контрагенту золотых монет с рассрочкой платежа.

Далее представлена структура кредитов банка по отраслям экономики:

тыс. руб.

	31.12.2015		31.12.2014	
	тыс. руб.	%	тыс.руб.	%
Предприятия торговли	430 396	26	633 280	36
Строительство	232 351	14	213 485	12
Транспорт	147 476	9	107 890	6
Производство	107 643	7	139 946	8
Сельское хозяйство	2 375	0.1	2 475	0,1
Физические лица	631 641	39	465 791	26
Прочие, в том числе:	83 605	5	200 778	12
- финансовый лизинг	50 000	60	144 778	71
- дебиторская задолженность	3 145	4	56 000	27
Итого кредиты	1 635 487	100	1 763 645	100

На отчетную дату банк имеет 32 заёмщиков (2014 - 28 заемщиков), задолженность которых составляет 10 000 тыс. руб. и выше.

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Совокупная сумма таких кредитов составляет 1 627 539 тыс. руб. (2014 – 1 656 254 тыс. руб.) или 93% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2014 – 90%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Условные обязательства кредитного характера	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Виды обеспечения:					
- недвижимостью	84 091	187 988	25 361	16 467	313 907
- оборудованием и транспортными средствами	40 000	609 038	7 681	378	657 097
- прочими активами		613 293	3 828		617 121
- ценными бумагами	2 450	121 500		23 000	146 950
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 110 641	1 418 091	407	137 450	4 666 589
Итого обеспечения	3 237 182	2 949 910	37 277	177 295	6 401 664

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Виды обеспечения:				
- недвижимостью	193 837	32 178	18 500	244 515
- оборудованием и транспортными средствами	505 550	8 035	4 585	518 170
- прочими активами	535 317	3 828		539 145
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 102 211	408	71 315	1 173 934
Итого обеспечения	2 336 915	44 449	94 400	2 475 764

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства	140 000				140 000
- потребительские кредиты					
- дебиторская задолженность				3 143	3 143
Итого текущие и необесцененные	140 000			3 143	143 143
Индивидуально обесцененные	894 691	18 240	686 769	124	1 599 824
Итого индивидуально обесцененных	894 691	18 240	686 769	124	1 599 824

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Общая сумма кредитов до	894 691	18 240	686 769	124	1 599 824
-------------------------	---------	--------	---------	-----	-----------

вычета резерва					
Резерв под обесценение кредитов	(48 597)	(3 633)	(55 128)	(122)	(107 480)
Итого кредитов	986 094	14 607	631 641	3 145	1 635 487

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- кредиты субъектам среднего предпринимательства					
- кредиты субъектам малого предпринимательства		300			300
- потребительские кредиты					
- дебиторская задолженность				56 000	56 000
Итого текущие и необесцененные		300		56 000	56 300
Индивидуально обесцененные	1 256 041	20 354	503 153		1 779 548
Итого индивидуально обесцененных	1 256 041	20 354	503 153		1 779 548
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 256 041	20 654	503 153	56 000	1 835 848
Резерв под обесценение кредитов	(34 311)	(530)	(37 362)		(72 203)
Итого кредитов	1 221 730	20 124	465 791	56 000	1 763 645

По состоянию за 31.12.2015 и 31.12.2014 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов не отличалась от их балансовой стоимости (примечание 30).

По состоянию за 31.12.2015 просроченная задолженность составила – 24 859 тыс. руб., (в 2014 году – 18 853 тыс. руб.).

Банк предоставил кредиты связанным сторонам на сумму 50 343 тыс. руб. (2014 – 146 240 тыс. руб.). Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32. Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентного риска представлены в Примечании 27.

Основные средства

тыс. руб.

	Группы основных средств				Итого
	Здания	Транспорт	Компьютерное, банковское оборудование	Прочее оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 01.01.2015 г.	13 989	2 163	2 679	442	19 273
Поступления 2015 год			26 593	357	26 950
Переоценка основных средств	(1 777)				(1 776)
Реклассификация основных средств в категорию временно неиспользуемых в основной деятельности	(12 212)				(12 213)
Выбытие 2015 год			(41)		(41)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2015 г.		2 163	29 231	799	32 193

9. Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2015 г.	(722)	(1 365)	(1 627)	(404)	(4 118)
Амортизационные отчисления 2015 год	(299)	(218)	(515)	(10)	(1 042)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2015 году			(1 586)	(55)	(1 641)
Начисленная амортизация по реклассифицированным основным средствам в категорию временно неиспользуемых в основной деятельности	1 021				1 021
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2015 году			41		41
Накопленная амортизация на 31.12.2015		(1 583)	(3 687)	(469)	(5 739)
Остаточная стоимость на 31.12.2015		580	25 544	330	26 454
Стоимость основных средств (их оценка) на 01.01.2014	13 989	2 943	2 111	431	19 474
Поступления 2014 год			707	45	752
Выбытие 2014 год		(780)	(139)	(34)	(953)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2014	13 989	2 163	2 679	442	19 273
Накопленная амортизация и обесценение на 01.01.2014.	(423)	(1 928)	(1 340)	(415)	(4 106)
Амортизационные отчисления 2014 год	(299)	(217)	(378)	(15)	(909)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2014 году			(47)	(8)	(55)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2014 году		780	138	34	952
Накопленная амортизация на 31.12.2014	(722)	(1 365)	(1 627)	(404)	(4 118)
Остаточная стоимость на 31.12.2014	13 267	798	1 052	38	15 155

Все основные средства приобретены банком после 2002 года, поэтому МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении оценки основных средств не применяется.

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 2 512 тыс. руб.

Банк не передавал в залог третьим сторонам основные средства в качестве обеспечения, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

Нематериальных активов банк не имеет.



Инвестиционная недвижимость

тыс. руб.

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	128 511	128 511
Переклассификация основных средств в категорию инвестиционной недвижимости	12 212	
Дооценка (уценка) инвестиционной недвижимости	(18 563)	
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	122 160	128 511

9. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

К инвестиционной недвижимости относится административное здание, которое используется для получения арендной платы и прироста стоимости капитала. Часть здания (11%) ранее использовалась банком в основной деятельности. В 2015 году банком принято решение о полном использовании здания в инвестиционных целях.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2015 года независимым оценщиком ООО «ЭнПиВиКонсалдинг» по договору от 23.12.2015 года №0243/15 проведена переоценка здания, в результате его стоимость снизилась на 1 776 тыс. руб. Убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признан в составе убытка за 2015 год.

На отчетную дату часть инвестиционной недвижимости используется для получения арендной платы, часть - временно не используется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки инвестиционного имущества составляет 14 608 тыс. руб. (в 2014 г. – 14 963 тыс. руб.).

Суммы арендного дохода, признанные в отчете о совокупном доходе:

тыс. руб.

	2015	2014
Арендный доход	5 036	2 069
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		

На аренду инвестиционной недвижимости заключено 2 договора сроком на 1 год с возможностью дальнейшей пролонгации. Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене:

тыс. руб.

	2015	2014
Менее года	5 036	1 860
От 1 до 5 лет		
Свыше 5 лет		

Прочие активы

тыс.руб.

	2015	2014
Золото	2 502	2 146
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	133	142
Расчеты по брокерским операциям	55	59
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	515	105
Расчеты с прочими дебиторами	102	63
Расчеты по налогам и сборам	166	483
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном	6 808	
Прочие	180	193
Итого прочих активов до вычета резерва	10 461	3 191
Резерв под обесценение прочих активов	(202)	(226)
Итого прочих активов	10 259	2 965

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	(226)	(83)
Отчисление (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(239)	(393)
Прочие активы, списанные в течение отчетного года	263	250
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	(202)	(226)

Статья «Прочие активы» включает только нефинансовые активы.



Средства других банков.

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	986	17 258
Кредиты и депозиты		151 011
Итого средств других банков	986	168 269

Корреспондентские счета других банков представляют собой средства:

КБ «ССТБ» (ООО) – 986 тыс. руб.

Корреспондентские отношения с КБ «ССТБ» (ООО) были установлены в ноябре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость привлеченных на корреспондентский счет средств составила 986 тыс. руб. (2014 – 17 258 тыс. руб.).

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций, отсутствуют на отчетную дату.



Средства клиентов

Средства клиентов учтены по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств и начисленные проценты. Балансовая стоимость средств клиентов составила:

	2015	2014
Коммерческие организации (расчетные счета)	955 154	438 130
Индивидуальные предприниматели (расчетные счета)	14 888	18 216
Депозиты юридических лиц	105 320	503 898
Депозиты физических лиц	154 310	1 156 282
Текущие счета физических лиц	72 769	151 485
Счета клиентов в драгоценных металлах	2 800	2 402
Итого средств клиентов	1 305 241	2 270 413

Остатки на счетах наиболее крупных клиентов банка составили по состоянию на 31.12.2015 – 920 385 тыс. руб. или 70.5% средств клиентов, (2014 — 1 547 769) тыс. руб. или 68%). Средства физических лиц составляют 17% от общей суммы средств клиентов (2014 - 59%).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Розничная и оптовая торговля	220 057	17	208 720	9
Строительство	681 055	52	618 484	27
Транспорт	1 363	0,1	1 385	0,1
Оказание услуг (медицина, транспорт, реклама, страхование и т.д.)	104 089	8	97 675	4
Производство	10 905	1	3 835	0,2
Прочие	45 805	3	14 331	0,6
Физические лица (ИП)	241 967	18	1 325 983	59
Итого средств клиентов	1 305 241	100	2 270 413	100

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.

	2015	2014
Векселя	193 750	
выпущено	193 750	
дисконт	(43 253)	
погашено		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	150 497	

По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали беспроцентные дисконтные векселя в сумме 150 497 тыс. руб. (193 750 тыс. руб.– сумма векселей, 43 253 тыс. руб. – дисконт). Срок погашения данных векселей наступает по следующим срокам:

тыс. руб.

	2015	2014
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	12 600	
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	25 450	
со сроком погашения свыше 3 лет	155 700	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	193 750	

По состоянию за 31.12.2015 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг существенно не отличалась от их балансовой стоимости (примечание 27).

Анализ процентного риска, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечание 27.



Прочие заемные средства

тыс. руб.

	2015	2014
Дивиденды к уплате	100 017	
Субординированный депозит, в том числе:	642 700	642 700
- ООО "АВИКОМ"	136 200	136 200
- ООО "ФКГ "Отечественное предпринимательство"	500 000	500 000
- ООО "СтройЭнергоРесурс"	6 500	6 500
Итого прочие заёмные средства	742 717	642 700

В период составления годовой отчетности за 2015 год корректирующим событием после отчетной даты является решение внеочередного общего собрания акционеров о выплате промежуточных дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет (протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 17.02.2016 г) за 9 месяцев отчетного года в размере 100 017 тыс. руб., что составляет 35,53 рублей на одну обыкновенную акцию.

Субординированный депозит состоит из 18 депозитных договоров на сумму 642 700 тыс. руб. Депозиты негосударственных коммерческих организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 4,50% до 4,90% годовых, и сроком возврата от 2020 года до 2024 года. В случае ликвидации кредитной организации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.



Прочие обязательства

тыс. руб.

	2015	2014
Начисленные проценты по банковским счетам и средствам физических лиц	1 437	

Расчеты с поставщиками	134	116
Незавершенные расчеты	443	141
Расчеты по налогам и сборам	1 162	928
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	46	
Предоплата за банковские услуги		3 388
Обязательства по оплате золотых монет		6 000
Резерв по оценочным обязательствам	72 442	9 761
Прочие	275	4
Итого прочих обязательств	75 939	20 338

Резерв по оценочным обязательствам по состоянию за 31 декабря 2015 года составил 72 442 тыс. руб. (2014 – 9 761 тыс. руб.) и представляет собой:

резерв под неиспользованные кредитные линии – 8 144 тыс. руб.

резерв под выданные гарантии и поручительства – 64 298 тыс. руб.

Рост резерва по условным обязательствам кредитного характера обусловлен увеличением объема обязательств кредитной организации по выданным гарантиям и поручительствам в 2015 году.

По состоянию за 31.12.2015 выданные гарантии и поручительства составили – 4 984 888 тыс. руб. (в 2014 году – 923 743 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

тыс. руб.

	Прим.	2015	2014
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода		(9 761)	(457)
Отчисление (восстановление) в резерв по оценочным обязательствам		(62 681)	(9 304)
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	29	(72 442)	(9 761)



Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал банка характеризуется таблицей:

тыс. руб.

	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинал акции (руб.)	Итого (тыс. руб.)	Корректир овка (инфлиров ание уставного капитала) (тыс. руб.)	Уставный капитал, скорректир ованный на инфляцию (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	815	100	81 500	52 093	133 593
Выпущенные новые обыкновенные акции	2 000	100	200 000		200 000
Уставный капитал на 31.12.2014	2 815	100	281 500	52 093	333 593
Привилегированные акции					
Выпущенные новые обыкновенные акции					
Уставный капитал на 31.12.2015	2 815	100	281 500	52 093	333 593

17. Уставный капитал (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Уставный капитал банка пересчитан с момента оплаты акций банка с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

В 2014 году банк провел дополнительную эмиссию акций на сумму 200 000 тыс. руб., в результате чего уставный капитал банка достиг величины 281500 тыс. руб. Скорректированная на инфляцию стоимость уставного капитала составила 333 593 тыс. руб., против 281 500 тыс. руб. по РПБУ.

Все акции банка являются обыкновенными, имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 100%.

В 2015 году банк не проводил дополнительную эмиссию акций. В залог акции банка в отчетном году не передавались.



Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	269 381	123 448
Средства в других банках	61 264	27 574
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 157	7 530
Итого процентных доходов	335 802	158 552
Процентные расходы		
Средства на счетах юридических лиц	(66 231)	(20 502)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8 716)	
Вклады (депозиты) физических лиц	(47 111)	(11 639)
Кредиты банков	(1 283)	(9 773)
Итого процентных расходов	(123 341)	(41 914)
Чистые процентные доходы	212 461	116 638



Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

	2015	2014
Доход от операций с российскими государственными облигациями	3 705	1 411
Доход от операций с негосударственными облигациями	1 581	342
Положительная переоценка финансовых активов	3 190	
Итого доходы	8 476	1 753
Расходы от операций с российскими государственными облигациями	(355)	(4 329)
Расходы от операций с негосударственными облигациями	(6 197)	(1 170)
Отрицательная переоценка финансовых активов	(304)	
Итого расходы	(6 856)	(5 499)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 620	(3 746)



Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

	2015	2014
Доходы по операциям с иностранной валютой	34 561	17 361
Итого доходы	34 561	17 361
Расходы по операциям с иностранной валютой	(61 181)	(16 109)
Итого расходы	(61 181)	(16 109)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами (продолжение)

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной	(26 620)	1 252
--------------------------------------------------------------	-----------------	--------------

валютой		
---------	--	--



Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	12 194	12 762
Комиссия по выданным гарантиям	376 654	54 039
Доходы от оказания посреднических услуг	210	17
Прочие	4 915	2 952
Итого комиссионных доходов	393 973	69 770
Комиссионные расходы		
Расходы по операциям с валютными ценностями	(531)	
Комиссия по расчетным операциям	(2 050)	(5 190)
Комиссия за оказание посреднических услуг (кроме брокерских и аналогичных договоров)	(448)	(17)
Расходы по посредническим услугам по предоставлению банковских гарантий	(178 663)	
Прочие	(1 319)	(1 444)
Итого комиссионных расходов	(183 011)	(6 651)
Чистый комиссионный доход	210 962	63 119



Прочие операционные доходы

тыс.руб.

	2015	2014
Доходы от предоставления в аренду спец. помещений и сейфов	265	
Доходы от операций от сдачи имущества в аренду	4 239	1 791
Доходы от выбытия имущества		339
Доходы от безвозмездно полученного имущества	20 000	
Доходы от реализации монет	6 000	
Прочие	1 153	2
Итого прочих операционных доходов	31 657	2 132

Акционер Банка Кузнецов С. В. согласно соглашению о предоставлении безвозмездной финансовой помощи от 24.09.2015 года передал денежные средства для осуществления Банком деятельности, предусмотренной Уставом.



Административные и прочие операционные расходы

тыс.руб.

	Прим.	2015	2014
Расходы на персонал		(51 441)	(37 393)
Охрана		(2 173)	(3 343)
Услуги связи		(2 110)	(1 748)
Аудит и публикация отчетности		(577)	(475)
Расходы по операционной аренде		(7 632)	(7 492)
Амортизация основных средств за год	9	(2 683)	(964)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(14 396)	(140)
Расходы по страхованию		(1 151)	(792)
Подготовка кадров и служебные командировки		(645)	(511)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(18 131)	(5 150)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		(4 244)	(2 231)
Расходы по программному обеспечению		(7 505)	(7 704)
Расходы на благотворительность		(2 655)	(6 243)
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества (уценка)		(17 543)	
Прочие		(2 568)	(4 141)
Итого операционных расходов		(135 454)	(78 327)

23. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд медицинского страхования, в размере 11 153 тыс. руб. (2014 – 8 046 тыс. руб.).

Строка «Прочие» состоит из текущих организационных и управленческих расходов банка.

Прочие компоненты совокупного дохода

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

тыс.руб.

	2015	2014
Изменение фонда переоценки основных средств	59 428	59 428
Переоценка (уценка) основных средств	(1 777)	
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	355	
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств	85	
Итого прочего совокупного дохода	58 091	59 428

Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%, ставка налога по процентному купонному доходу по облигациям федерального займа -15%.

Информация о текущем обязательстве (требовании) по налогу на прибыль представлена ниже:

(тыс. руб.)

	2015	2014
Текущее требование по налогу на прибыль	13 800	2 108
Текущее обязательство по налогу на прибыль		(1 287)
Обязательство / переплата по налогу на прибыль за год	13 800	821

тыс. руб.

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 451	5 965
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 662)	(3 485)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	40 789	2 480

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) за 31.12.2015 г. сложились следующим образом:

	Налоговая база по РПБУ	Налогова я база по МСФО	Разница	Отложенный налоговый актив \ обязательство
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(130 030)	(130 030)	(26 006)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2014		(202 644)	(202 644)	(40 529)
<u>Движение за год</u>				
Относимые на ОПУ				
Резервы под обесценение кредитов	(97 553)	(107 480)	9 927	1 985
Резервы по корреспондентским счетам		(985)	985	197
Списание расходов будущих периодов		(7 505)	7 505	1 501
Восстановление доходов будущих периодов		103	(103)	(21)
Итого движение за год, относимое на ОПУ	(97 553)	(115 867)	18 314	3 662
Прирост стоимости основных средств при переоценке, относимый на добавочный капитал		(72 614)	(72 614)	(14 523)
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, относимое на финансовый результат		(245 897)	(111 716)	(22 344)
Итого отложенное налоговое обязательство за 31.12.2015				(36 867)

Чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения на конец отчетного года, отложенное налоговое обязательство составляет 36 867 тыс. руб.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) по состоянию за 31.12.2014 сложились следующим образом:

	Налоговая база по РПБУ	Налогова я база по МСФО	Разница	Отложенный налоговый актив \ обязательство
Временные разницы, относимые на собственный капитал				
Прирост стоимости основных средств при переоценке		(74 391)	(74 391)	(14 963)
Итого налоговый эффект от переоценки		(74 391)	(74 391)	(14 963)
Относимые на ОПУ				
Резервы под обесценение кредитов	(66 733)	(72 203)	5 470	1 094

Резервы по корреспондентским счетам		(3 900)	3 900	780
-------------------------------------	--	---------	-------	-----

Списание расходов будущих периодов		(8 172)	8 172	1 634
Восстановление доходов будущих периодов		116	(116)	(23)
Итого относимые на ОПУ	(66 733)	(84 159)	17 426	3 485
Итого				(11 478)

Чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения по состоянию за 31.12.2014 – отложенное налоговое обязательство в сумме 11 478 тыс. руб.

Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими [правилами](#) бухгалтерского учета. Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль банка за 2015 год составила 128 738 тыс. руб. (2014 г.: прибыль 86 082 тыс. руб.).

В период составления годовой отчетности за 2015 год корректирующим событием после отчетной даты является решение внеочередного общего собрания акционеров о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет (протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 17.02.2016 г) в размере 100 017 тыс. руб., что составляет 35,53 рублей на одну обыкновенную акцию.

Управление рисками

Основы политики управления рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Под риском банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае неблагоприятного развития событий банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

В банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению значимыми рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Общая политика управления рисками утверждается Советом директоров. Правление банка в соответствии с

27. Управление рисками (продолжение)

полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает политику по управлению каждым из существенных видов риска, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и принимающими риски. Ответственный сотрудник, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Условные обязательства кредитного характера приведены в примечании 29.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики банка, которая устанавливает основную стратегию банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- особый контроль кредитов, предоставленных связанным сторонам (система контроля связанных кредитов);
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля состояния каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

В целях контроля возникающих кредитных рисков в банке создан Кредитный комитет.

Кредитный комитет банка - коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, ранее оговоренных в кредитном договоре.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства банка и анализируется им.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам).

Кредитные подразделения банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности. Поэтому банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. Эта информация о состоянии кредитного портфеля, размере резервов, под обесценение представлена в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

В целях управления кредитным риском банк предпринимает меры для его минимизации, такие как:

- отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования в больших объемах заемного капитала;
- лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка;
- диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг;
- резервирование – создание резерва под обесценение кредитов с целью покрытия возможных убытков от его обесценения.

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

географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в г. Москве и в Карачаево-Черкесской республике. Региональные риски сосредоточены внутри Российской Федерации, поэтому деятельность банка подвержена всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией вышеуказанных регионов.

При определении географического риска учитываются следующие факторы:

- экономическое руководство страной (регионом);
- структура экономики;
- насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы);
- уровень инфляции;
- подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	Москва, Московская область	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	128 912	567 156	696 068
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 441		6 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в других банках		322 000	322 000
Кредиты и дебиторская задолженность	538 819	1 096 668	1 635 487
Основные средства	23 598	2 856	26 454
Инвестиционная недвижимость	122 160		122 160
Текущие требования по налогу на прибыль	13 800		13 800
Прочие активы	8 218	2 041	10 259
Итого активов	841 948	1 990 721	2 832 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		(986)	(986)
Средства клиентов	(370 161)	(935 080)	(1 305 241)
Прочие заёмные средства	(742 717)		(742 717)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(150 497)	(150 497)
Прочие обязательства	(28 329)	(47 610)	(75 939)
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство	(36 867)		(36 867)
Итого обязательств	(1 178 074)	(1 134 173)	(2 312 247)
Чистая балансовая позиция	(336 126)	856 548	(520 422)

Климатические, национальные, политические, законодательные и другие условия Карачаево-Черкесской республики не имеют существенных отличий от средних условий страны в целом, поэтому географический риск банка не превышает уровень географического риска по прочим регионам. Приведенные данные свидетельствуют о перераспределении привлеченных средств в Московский филиал банка.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Карачаево-Черкесская республика	Москва, Московская область	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	121 881	438 650	560 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 720		10 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 242	68 242
Средства в других банках	90 000	950 000	1 040 000
Кредиты и дебиторская задолженность	482 375	1 281 270	1 763 645
Основные средства	14 587	568	15 155
Инвестиционная недвижимость	128 511		128 511
Текущие требования по налогу на прибыль	2 108		2 108
Отложенный налоговый актив	1 711		1 711
Прочие активы	736	2 229	2 965
Итого активов	852 629	2 740 959	3 593 588

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	(106 011)	(62 258)	(168 269)
Средства клиентов	(168 793)	(2 101 620)	(2 270 413)
Прочие заёмные средства	(642 700)		(642 700)
Прочие обязательства	(5 270)	(15 068)	(20 338)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 287)		(1 287)
Отложенное налоговое обязательство	(11 478)		(11 478)
Итого обязательств	(935 539)	(2 178 946)	(3 114 485)
Чистая балансовая позиция	(82 910)	562 013	479 103

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с регионом нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии с регионом их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долговых ценных бумаг, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску процентной ставки, прочему ценовому риску, валютному риску.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

27.4.1. Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США, евро, драгоценных металлах относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска банка на отчетные даты:

Позиция банка по валютам за 31.12.2015 г.

тыс.руб.

	рубли	USD	EUR	Драгоцен ные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	652 635	24 325	19 108		696 068
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 441				6 441
Средства в других банках	322 000				322 000
Кредиты	1 598 205	4 847	32 435		1 635 487
Прочие активы	7 624			2 635	10 259
Итого денежные финансовые активы	2 586 905	29 172	51 543	2 635	2 670 255
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(986)				(986)
Средства клиентов	(1 160 368)	(76 374)	(65 699)	(2 800)	(1 305 241)

Выпущенные долговые ценные бумаги	(150 497)				(150 497)
Прочие заёмные средства	(742 717)				(742 717)
Итого денежные финансовые обязательства	(2 054 568)	(76 374)	(65 699)	(2 800)	(2 199 441)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	532 337	(47 202)	(14 156)	(165)	470 814

Позиция банка по валютам за 31.12.2014 г.

тыс. руб.

	рубли	USD	EUR	Драгоценные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	278 006	210 378	72 147		560 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 720				10 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 242				68 242
Средства в других банках	1 040 000				1 040 000
Кредиты	1 584 327	118 018	61 300		1 763 645
Прочие активы	677			2 288	2 965
Итого денежные финансовые активы	2 981 972	328 396	133 447	2 288	3 446 103
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(168 269)				(168 269)
Средства клиентов	(1 850 592)	(301 600)	(115 819)	(2 402)	(2 270 413)
Прочие заёмные средства	(642 700)				(642 700)
Итого денежные финансовые обязательства	(2 661 561)	(301 600)	(115 819)	(2 402)	(3 081 382)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	320 411	26 796	17 628	(114)	364 721

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было. Открытая валютная позиция не превышала установленных пределов: до 10% от капитала по каждой валюте, до 20% - по всем валютам в совокупности.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31.12.2015 г. и на 31.12.2014 г.

тыс. руб.

	на 31.12.2015		на 31.12.2015		на 31.12.2015	
	руб./дол. США +10%	руб./дол. США -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./драг. металлы +10%	руб./драг. металлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	4 720	(4 720)	1 416	(1 416)	17	(17)
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	188 182	178 742	184 878	182 046	183 479	183 445
Влияние на собственный капитал	525 142	515 702	521 838	519 006	520 439	520 405

	на 31.12.2014		на 31.12.2014		на 31.12.2014	
	руб./дол. США +10%	руб./дол.СШ А -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./драг.ме таллы +10%	руб./драг. металлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	2 680	(2 680)	1 763	(1 763)	11	(11)
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	46 842	41 482	45 925	42 399	44 173	44 151
Влияние на собственный капитал	481 783	476 423	480 866	477 340	479 114	479 092

Позиция банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, драгоценных металлов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. Доля кредитов, предоставленных в иностранной валюте, составляет 2,2% в кредитном портфеле банка (в 2014 г. – 10%). В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Существенное снижение доли валютных кредитов свидетельствует о нивелировании валютного риска, вызванного декабрьским кризисом 2014 г.

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

27.4.2. Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход, для чего Правлением банка устанавливаются:

лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;

максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц;

минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам,

фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Плавающие процентные ставки банком не применяются.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

Анализ процентного риска за 31.12.2015

тыс.руб.

	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках	322 000					322 000
Кредиты	3 143	59 400	5 182	350 228	1 217 534	1 635 487
Итого активов	325 143	59 400	5 182	350 228	1 217 534	1 957 487
Итого активов нарастающим итогом	325 143	384 543	389 725	739 953	1 957 487	Х
Обязательства						
Средства других банков	(986)					(986)
Средства клиентов	(1 049 692)	(130 453)		(42 751)	(82 345)	(1 305 241)
Прочие заемные средства	(100 017)				(642 700)	(742 717)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(150 497)					(150 497)
Итого обязательств	(1 301 192)	(130 453)		(42 751)	(725 045)	(2 199 441)
Итого обязательств нарастающим итогом	(1 301 192)	(1 431 645)	(1 431 645)	(1 474 396)	(2 199 441)	Х
Чистая балансовая позиция	(976 049)	(71 053)	5 182	307 471	492 489	Х

Анализ процентного риска за 31.12.2014

тыс.руб.

	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяц ев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 242					68 242
Средства в других банках	1 040 000					1 040 000
Кредиты	268 252	363 590	548 615	122 320	460 868	1 763 645
Итого активов	1 376 494	363 590	548 613	122 320	460 868	2 871 885
Итого активов нарастающим итогом	1 376 494	1 740 084	2 288 697	2 411 017	2 871 885	X
Обязательства						
Средства других банков	(168 269)					(168 269)
Средства клиентов	(1 155 588)	(882 464)	(134 914)	(96 247)	(1 200)	(2 270 413)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Итого обязательств	(1 323 857)	(882 464)	(134 914)	(96 247)	(643 900)	(3 081 382)
Итого обязательств нарастающим итогом	(1 323 857)	(2 206 321)	(2 341 235)	(2 437 482)	X	X
Чистая балансовая позиция	52 637	(466 237)	(52 538)	(26 465)	X	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

тыс. руб.

	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль \ убыток от изменения процентной ставки	(24 243)	24 243	(3 506)	3 506
Влияние на чистый процентный доход	188 218	236 704	113 132	75 913
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	159 219	207 705	40 656	46 802

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов (4%) ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24243 тыс. руб. меньше. Увеличение процентной ставки для анализа процентного риска обусловлено влиянием декабрьского кризиса 2014 года. Руководство банка полагает, что изменение процентной ставки до 400 базисных пунктов наиболее реально отличает влияние процентного риска на деятельность банка. Изменение процентной политики в конце предыдущего отчетного года значительно повлияло на структуру ресурсной базы банка - произошел отток денежных средств физических лиц. Для снижения последствий процентного риска банком проанализированы и пересмотрены предлагаемые кредитные продукты. Ресурсная база восполнена за счет выпуска долгосрочных ценных бумаг - векселей банка.

27.4.3. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной

ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Для снижения зависимости банка от рисков эмитентов в отчетном периоде банк переориентировал свою стратегию в связи с падением реального сектора экономики. Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были прекращены. Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и прочие корпоративные ценные бумаги были реализованы. Данные в разрезе эмитентов и субъектов Российской Федерации за соответствующий отчетный период приведены в приложении 6. Прочий ценовой риск расценивается руководством банка как незначительный.

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2015 года составил 66,5 % (2014: 80,0%);

Норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2015 года составил 90,7 % (2014: 124,4 %);

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2015 года составил 63,2% (2014: 58,6%).

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 31.12.2015

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	696 068					696 068
Обязательные резервы на счетах в Банке России					6 441	6 441

тыс.руб.

27. Управление рисками (продолжение)

Средства в других банках	322 000					322 000
Кредиты	3 145	64 582	350 228	661 429	556 103	1 635 487
Итого активов	1 021 213	64 582	350 228	661 429	562 544	2 659 996
Обязательства						
Средства клиентов	(1 049 692)	(130 453)	(42 751)	(82 345)		(1 305 241)
Прочие заемные средства	(100 017)				(642 700)	(742 717)
Выпущенные ценные бумаги	(150 497)					(150 497)
Средства других банков	(986)					(986)

Итого обязательств	(1 301 192)	(130 453)	(42 751)	(82 345)	(642 700)	(2 199 441)
Чистый разрыв ликвидности	(279 979)	(65 871)	307 477	579 084	(80 156)	460 555
Совокупный разрыв ликвидности	(279 979)	(345 850)	(38 373)	540 711	460 555	X

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 31.12.2014

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	560 531					560 531
Обязательные резервы на счетах в Банке России					10 720	10 720
Средства в других банках	1 040 000					1 040 000
Кредиты	268 252	363 590	548 615	122 320	460 868	1 763 645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 242					68 242
Итого активов	1 937 025	363 590	548 615	122 320	471 588	3 443 138
Обязательства						
Средства клиентов	(1 155 588)	(882 464)	(134 914)	(96 247)	(1 200)	(2 270 413)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Средства других банков	(168 269)					(168 269)
Итого обязательств	(1 323 857)	(882 464)	(134 914)	(96 247)	(643 900)	(3 081 382)
Чистый разрыв ликвидности	613 168	(518 874)	413 701	26 073	(172 312)	361 756
Совокупный разрыв ликвидности	613 168	94 294	507 995	534 068	361 756	X

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого

разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществление контроля соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.

Главным инструментом управления операционными рисками является система внутреннего контроля банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Кроме того, отдел автоматизации банковских технологий следит за наличием резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в РКЦ используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков в следствие:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий аключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется юридической службой банка и службой внутреннего контроля, в обязанности которой в отчетном году, согласно требованиям Банка России, введены функции комплаенс - контроля.

Комплаенс – контроль направлен на управление регуляторным риском, предупреждение риска потери деловой репутации, оптимизация отношений с органами надзора и интегрирование существующих правил и норм банковского регулирования и надзора в текущую деятельность банка.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском. В отношении банка судебных исков в отчетном и предыдущем году не было.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство. В отчетном и предыдущем году в отношении банка судебных исков не было.

Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

На 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 520422 тыс. руб. (2014 г.: 479103 тыс. руб.). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые

проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для целей составления отчетности в соответствии с МСФО субординированные депозиты не включаются в состав собственных средств, а признаются прочими заемными средствами. Данные о субординированных депозитах приведены в разделе 16.

Коэффициент достаточности капитала банка рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, а именно:

тыс.руб.

	2015	2014
Основной капитал, в т.ч.:	462 331	419 675
- уставный капитал	333 593	333 593
- нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	128 738	86 082
Дополнительный капитал, в т.ч.:	58 091	59 429
- фонд переоценки основных средств	58 091	59 428
Итого капитал	520 422	479 103

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

Условные обязательства

29.1. Судебные разбирательства

В отчетном периоде в ходе текущей деятельности банка в судебные органы не поступало исков в отношении банка и акционеров банка. По состоянию на отчетную дату у банка не было

условных обязательств в отношении судебных разбирательств, соответственно, резерв на покрытие возможных убытков не создавался.

29.2. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года банк считает, что потенциальные налоговые обязательства маловероятны. Тем не менее, 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

29.3. Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве и в Черкесске. Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

тыс. руб.

	2015	2014
Менее 1 года	7 632	5 076
От 1 до 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	7 632	5 076

29.4. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

тыс.руб.

	Примечание	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии		191 118	54 792
Выданные гарантии		4 793 770	923 743
Резерв по обязательствам кредитного характера	16	(72 442)	(9 761)
Итого обязательств кредитного характера		4 912 446	968 774

Общая сумма задолженности по гарантиям, и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.



Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие методы оценки:

- ценовые котировки активного рынка (рыночные котировки);
- рыночная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов;
- нерыночная информация.

30.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя котируемые муниципальные и корпоративные облигации (приложение 6), учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток. Финансовые активы отражались по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. В качестве рыночной стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, использовалась рыночная цена, которая рассчитывается организатором торговли в соответствии с требованиями ФСФР. Торги ведутся в режиме реального времени, переоценка производилась ежедневно. Информация о рыночных ценах содержится на официальном сайте Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ) www.micex.ru.

В декабре отчетного года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были досрочно реализованы в связи с переориентацией деятельности банка в отношении ценных бумаг. Свободные денежные средства размещены в краткосрочные депозиты Банка России.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженная на счетах прибылей и убытков составила 1 620 тыс. рублей (2014 г.: убыток 3 746 тыс. руб.).

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

30.2. Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках

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

проценты

	2015	2014
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	7,8	7,8
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты		
- в рублях	18 - 22	14-18
- в инвалюте	12	12
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18 - 22	16
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты:		
- в рублях	18 - 20	14 - 18
- в инвалюте	11 - 14	11 - 14

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности, соответственно.

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

30.3. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на оценочной справедливой стоимости средств клиентов, прочих финансовых обязательств и векселей соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Анализ годовых ставок представлен далее:

	2015	2014
Межбанковские кредиты		6,6
Срочные депозиты юридических лиц	7,8 - 8	5 - 8
Срочные вклады физических лиц		
- в рублях	9 - 11,6	6 - 9
- в инвалюте	4,5 - 5,4	3,5 - 5

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	43 433	652 635		696 068	696 068
- наличные средства	43 433	142 649		186 082	186 082
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		475 971		475 971	475 971
- корреспондентские счета		34 015		34 015	34 015
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6 441		6 441	6 441
Средства в других банках		322 000		322 000	322 000
- депозиты Банка России		322 000		322 000	322 000
Кредиты и дебиторская задолженность	37 282	1 598 205		1 635 487	1 635 487
- корпоративные клиенты	29 980	959 259		989 239	989 239
- кредитование компаний малого бизнеса		14 607		14 607	14 607
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	7 302	624 339		631 641	631 641
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	80 715	2 579 281		2 659 996	2 659 996
Средства других банков		(986)		(986)	(986)
Средства клиентов	(144 873)	(1 160 368)		(1 305 241)	(1 305 241)
- текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	(50)	(955 104)		(955 154)	(955 154)
- текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	(1)	(14 887)		(14 888)	(14 888)
- депозиты юридических лиц	(23 760)	(81 560)		(105 320)	(105 320)
- текущие счета (счета до востребования), физических лиц	(35 207)	(37 562)		(72 769)	(72 769)
- срочные вклады физических лиц	(83 055)	(71 255)		(154 310)	(154 310)
- средства клиентов в драгоценных металлах	(2 800)			(2 800)	(2 800)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(150 497)			(150 497)
Прочие заемные средства		(742 717)		(742 717)	(742 717)
Итого финансовых обязательств	(142 073)	(2 057 368)		(2 199 441)	(2 199 441)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	278 006	282 525		560 531	560 531
- наличные средства	156 716	91 053		247 769	247 769
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		185 511		185 511	185 511
- корреспондентские счета	121 290	5 961		127 251	127 251
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 720		10 720	10 720
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	68 242			68 242	68 242
- корпоративные облигации	30 726			30 726	30 726
- долговые обязательства	37 516			37 516	37 516
Средства в других банках		1 040 000		1 040 000	1 040 000
- депозиты Банка России		700 000		700 000	700 000
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		340 000		340 000	340 000
Кредиты и дебиторская задолженность	179 318	1 584 327		1 763 645	1 763 645
- корпоративные клиенты	163 597	1 114 133		1 277 730	1 277 730
- кредитование компаний малого бизнеса		20 124		20 124	20 124
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	15 721	450 070		465 791	465 791
Итого финансовых активов	525 563	2 917 575		3 443 138	3 443 138
Средства других банков		(168 269)		(168 269)	(168 269)
Средства клиентов	(419 821)	(1 850 592)		(2 270 413)	(2 270 413)
- текущие (расчетные) счета коммерческих организаций	(16 756)	(421 374)		(438 130)	(438 130)
- текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей		(18 216)		(18 216)	(18 216)
- депозиты юридических лиц		(503 898)		(503 898)	(503 898)
- текущие счета (счета до востребования), физических лиц	(120 405)	(31 080)		(151 485)	(151 485)
- срочные вклады физических лиц	(280 258)	(876 024)		(1 156 282)	(1 156 282)
- средства клиентов в драгоценных металлах	(2 402)			(2 402)	(2 402)
Прочие заемные средства		(642 700)		(642 700)	(642 700)
Итого финансовых обязательств	(419 821)	(2 661 561)		(3 081 382)	(3 081 382)



Прибыль (убыток) на акцию

Акции банка не обращаются на рынке ценных бумаг. Чистая прибыль на рубль уставного капитала в отчетном году составила 43 копейки (2014 г. – 9 копеек). Информация приведена для сопоставления результатов деятельности банка и рентабельности уставного капитала в различных отчетных периодах. Рентабельности уставного капитала возросла по сравнению с предыдущим отчетным годом в 4,7 раза.



Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Совета директоров и руководящий состав головного офиса и филиала банка.

Ниже указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года:

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты	15 000	1 128	50 343
Резервы на возможные потери по ссудам	(750)	(14)	(17)
Кредиты за вычетом резервов	14 250	1 114	50 326
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			5 413
Текущие счета физических лиц	439		
Депозиты физических лиц	11	2	
Неиспользованные кредитные линии			100 000

Обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты		22 947	146 240
Резервы на возможные потери по ссудам		(1 147)	(1 462)
Кредиты за вычетом резервов		21 800	144 778
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			113
Текущие счета физических лиц		1 483	
Депозиты физических лиц		2 921	
Неиспользованные кредитные линии			

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

тыс. руб.

	2015	2014
Процентные доходы	14 604	16 188
Процентные расходы	57	3 552

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года банк не имеет просроченных требований к связанным с банком сторонам. В течение 2015 и 2014 годы банк не списывал задолженность связанных с банком сторон. Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

тыс.руб.

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 590	6 694

Под управленческим персоналом банка понимается Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала банка, их заместители, а также руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками.



32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу банка (в т.ч. руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками) осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников АО «Народный банк» и «Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк».

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении банком положительного финансового результата по решению Правления банка. Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

Операции со связанными сторонами, осуществленные банком за год, завершившийся 31 декабря 2015 года и не завершённые на указанную дату, проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими лицами.

33. События после отчетной даты

Корректирующими событиями после отчетной даты являются следующие операции:

- выплата дивидендов за 2015 год по решению внеочередного собрания акционеров в размере 100 млн. руб.;
- увеличение суммы резервов, созданных в соответствии с МСФО, по кредитам на 10,9 млн. руб.;
- отнесение на доходы и расходы расходов и доходов будущих периодов в сумме 7,5 млн. руб.;
- уменьшение отложенных налоговых обязательств на 3,7 млн. руб. за счет изменения сумм налогооблагаемых разниц;
- переклассификация привлеченного субординированного депозита в прочие заемные средства.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

Прочие события после отчетной даты не отвечают критериям существенности, определенным Учетной политикой банка по МСФО, и не оказывают существенного влияния на финансовое положение банка.

К некорректирующим событиям, произошедшим между отчетной и датой подписания годовой отчетности, относится открытие в январе 2016 года нового операционного офиса в Чеченской Республике по адресу: г. Грозный, ул. Гаражная, д.17. Данное событие после отчетной даты свидетельствует о том, что стратегия собственников, направлена на дальнейшее развитие банка. По мнению Правления банка, расширение зоны присутствия банка в других регионах Российской Федерации в дальнейшем способно существенно повлиять на его финансовое состояние банка и положительный имидж банка.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. После отчетного периода резких скачков стоимости иностранной валюты не зафиксировано. Банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти, не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.:



Р.С. Джаубаев

Е. И. Ганенко