



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ БАНК «НАЛЬЧИК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



АДРЕСАТ

Участникам БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)
Государственный регистрационный номер	1020700000496
Место нахождения	360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII
Членство в саморегулируемой организации	Саморегулируемая организация auditors «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре auditors и аудиторских организаций 10201003380



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015;
- Примечаний в составе финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.



**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Управляющий ЗАО «Межрегиональная  
аудиторская фирма «Доверие»



(подпись)

Л.А.Глазырина

Дата аудиторского заключения

2016 года

**Банк "Нальчик" ООО**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности**

**31 декабря 2015года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания в составе финансовой отчетности	8
1 Основная деятельность Банка	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	9
4 Основные положения учетной политики	10
4.1 Основные подходы к оценке	10
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	11
4.3 Обесценение финансовых активов	11
4.4 Прекращение признания финансовых активов	13
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	13
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	13
4.7 Средства в других банках	13
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность	13
4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14
4.10 Основные средства	14
4.11 Амортизация	15
4.12 Инвестиционное имущество	16
4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.14 Запасы	16
4.15 Заемные средства	17
4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	17
4.17 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	17
4.18 Обязательства кредитного характера	17
4.19 Дивиденды	18
4.20 Отражение доходов и расходов	18
4.21 Налог на прибыль	18
4.22 Переоценка иностранной валюты	19
4.23 Взаимозачеты	19
4.24 Учет влияния инфляции	19
4.25 Резервы - оценочные обязательства	20
4.26 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	20
4.27 Операции со связанными сторонами	20
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Средства в других банках	21
7 Кредиты и дебиторская задолженность	23
8 Основные средства	28
9 Прочие активы	29
10 Средства клиентов	30
11 Прочие обязательства	31
12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль	31
13 Процентные доходы и расходы	32
14 Комиссионные доходы и расходы	32
15 Прочие операционные доходы и расходы	32

<b>16</b>	<b>Налог на прибыль</b>	<b>33</b>
<b>17</b>	<b>Дивиденды</b>	<b>34</b>
<b>18</b>	<b>Географический анализ</b>	<b>34</b>
<b>19</b>	<b>Сегментный анализ</b>	<b>35</b>
<b>20</b>	<b>Управление финансовыми рисками</b>	<b>35</b>
20.1	Кредитный риск	36
20.2	Рыночный риск	38
20.3	Риск процентной ставки	39
20.4	Валютный риск	41
20.5	Риск ликвидности	42
20.6	Операционный риск	45
20.7	Правовой риск	47
20.8	Концентрация прочих рисков	48
<b>21</b>	<b>Управление капиталом</b>	<b>48</b>
<b>22</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов</b>	<b>49</b>
(a)	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	49
(b)	Средства в других банках	49
(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	49
(d)	Обязательства	49
<b>23</b>	<b>Условные обязательства</b>	<b>50</b>
<b>24</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>51</b>
<b>25</b>	<b>События после отчетной даты</b>	<b>53</b>

## Банк «Нальчик» ООО

## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4;5	304600	290775
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4;6	6010	9858
Средства в других банках	4;6	204598	258702
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	4;7	728150	634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4		2000
Основные средства	4;8	69384	70773
Текущие требования по налогу на прибыль	4;16		9619
Отложенный налоговый актив	4;16	3188	5990
Прочие активы	9	315933	393817
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1631863</b>	<b>1676522</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	10	(1022303)	(1095214)
Прочие обязательства	11	(14827)	(17483)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4;16	(1146)	(3539)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>(1038276)</b>	<b>(1116236)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	4;12	(69300)	(70000)
Фонд переоценки основных средств	4;12	(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль	4	(522144)	(488143)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>(593587)</b>	<b>(560286)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>(1631863)</b>	<b>(1676522)</b>

Утверждено и подписано 25 апреля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина



# Банк «Нальчик» ООО

## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы			
Процентные расходы	4;13	143495	224383
	4;13	(49606)	(53827)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>93889</b>	<b>170556</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	4;7	55099	(140313)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>148988</b>	<b>30243</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	5055	6016
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4	3709	6985
Комиссионные доходы	4;14	18931	18282
Комиссионные расходы	4;14	(1914)	(2262)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	4	(11809)	(33535)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	4;9	(27668)	(45778)
Прочие операционные доходы	4;15	5460	4426
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>140752</b>	<b>(15623)</b>
Административные и прочие операционные расходы	4;15	(91033)	(75863)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>49719</b>	<b>(91486)</b>
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	4;16	(15718)	18530
<b>Прибыль/(Убыток) за год</b>		<b>34001</b>	<b>(72956)</b>
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<b>Совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>34001</b>	<b>(72956)</b>

Председатель

Главный



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

## Банк «Нальчик» ООО

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	При ме ча ни е	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде ленная прибыль	Итого собствен ного капитал а
Остаток за 31 декабря 2013г.		(61102)	(2143)	(576449)	(639694)
Совокупный доход (убыток) за год				72956	72956
Взносы участников		(8898)			(8898)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			15350	15350
Остаток за 31 декабря 2014г.		(70000)	(2143)	(488143)	(560286)
Совокупный доход (убыток) за год				(34001)	(34001)
Выход участников		700			700
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17				
Остаток за 31 декабря 2015г.		(69300)	(2143)	(522144)	(593587)

Председатель

Главный



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

## Банк «Нальчик» ООО

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты, полученные		177373	194894
Проценты уплаченные		(45224)	(51864)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5055	6016
Комиссии полученные		18931	18282
Комиссии уплаченные	14	(1914)	(2262)
Прочие операционные доходы		5350	4381
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(85530)	(70286)
Уплаченный налог на прибыль		(11021)	(10696)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>63020</b>	<b>88465</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3848	29012
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		53997	(256294)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам		(51863)	84039
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		14248	(42787)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(68529)	(111674)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(2214)	1906
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(50513)</b>	<b>(295798)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения			(1960)
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		2000	
Приобретение основных средств	8	(2500)	(745)
Поступления от реализации основных средств			3075
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(500)</b>	<b>370</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников			8898
Выкуп собственных долей		(1939)	
Продажа собственных долей		1239	
Выплаченные дивиденды	17		(15000)
Прочие выплаты участникам	17		(350)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(700)</b>	<b>(6452)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3709	6985
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>15016</b>	<b>(206430)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	5	<b>290775</b>	<b>497205</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>305791</b>	<b>290775</b>

Председатель

Главный бухгалтер



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

## Примечания в составе финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО

### 1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Банка «Нальчик» ООО (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») закончившийся 31 декабря 2015г.

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 07 сентября 2012 года № 695, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000496 на основании свидетельства от 21 октября 2002 года о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы. Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных районах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 7 дополнительных офисов, 8 банкоматов и 21 платежный терминал.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты (вклады), кредитование юридических и физических лиц, операции по межбанковскому кредитованию, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выпуск и обслуживание банковских карт MasterCard и Visa, предоставление электронных банковских услуг, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк осуществляет денежные неторговые переводы в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через системы:

- Платежная система «Золотая Корона»
- Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
- Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»
- Платежная система «ANELIK»
- Платежная система BLIZKO
- Платежная Система Вестерн Юнион
- Система денежных переводов «INTEREXPRESS»
- Система Денежных Переводов «Caspian Money Transfer»

В соответствии с выбранной стратегией, основной акцент Банк делает на качество бизнеса, повышение его конкурентоспособности, поддержание партнерских отношений с клиентами, оптимизацию используемых в банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка и совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности Банка.

Банк намерен сохранять свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках

Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Средняя численность персонала Банка за 31.12.2015г. составляет 124 человека, (в 2014г. - 132 человека).

Головной офис банка находится по адресу:  
Российская Федерация, 360051, Кабардино-Балкарская Республика  
г. Нальчик, ул. Толстого, д. 77.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711003263

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (866-2) 44-05-74 ,  
факс (866-2) 44-05-65

Адрес электронной почты:

[bnal@list.ru](mailto:bnal@list.ru)

Сайт в Интернете:

[www.bnal.ru](http://www.bnal.ru)

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, и продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

## **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Бухгалтерский учет операций Банк ведет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные виды корректировок относятся к:

корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

оценке активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;

реклассификации статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные к применению с 1 января 2015 года или после этой даты не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются в финансовой отчетности агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов не агрегируются.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Официальный курс доллара США по отношению к российскому рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, составил 72.8827 за один доллар США и 56.2584 рубля за один доллар США на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года. Официальный курс евро по отношению к российскому рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, 79.6972 рубля за один ЕВРО и 68.3427 рубля за один ЕВРО на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года.

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

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Правление Банка. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после её выпуска.

#### **4 Основные положения учетной политики**

##### **4.1 Основные подходы к оценке**

При отражении финансовых инструментов в зависимости от их классификации Банк использовал следующие методы оценки: по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым не доступна рыночная информация о ценах из внешних источников, могут использоваться такие методы, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних аналогичных сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства –

это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективная процентная ставка) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки.

#### **4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

#### **4.3 Обесценение финансовых активов**

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или

нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на 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, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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 под обесценение.



#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах, в платежных терминалах и на корреспондентских счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам.

В составе средств в других банках показаны кредиты и депозиты, учитываемые по амортизированной стоимости с вычетом при необходимости резервов под обесценение.

#### 4.8 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых 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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты делятся в зависимости от сроков погашения на краткосрочные (сроком погашения до года и год) и долгосрочные (сроком погашения свыше года).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется

по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договору.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности (1% от общей суммы ссудной задолженности) - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные 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.

При этом в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой и номинальной стоимостью долгосрочных кредитов:

- как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных;
- как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (убытки) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в примечании 4.3.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Кабардино-Балкарской Республике, используя для этого данные Аналитического обзора экономики и банковского сектора Отделения - НБ по КБР. Все процентные ставки по своим размещениям, находящиеся в диапазоне +/- 20% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

#### **4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения. В соответствии с учетной политикой, приобретенные векселя являются учтенными векселями банка и классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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

#### **4.10 Основные средства**

К основным средствам для целей финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты, предназначенные для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;

- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена;

Стоимость основных средств, которые не приносят в будущем экономических выгод, относится на операционные расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где оно необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

В связи с тем, что МСФО (IAS) 1, Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности разрешает не воссоздавать информацию об основных средствах, начиная с момента принятия их к учету (ретроспективно применять МСФО), а воспользоваться данными о справедливой стоимости на дату перехода на МСФО или переоцененной стоимости актива, Банк, впервые применив МСФО, использовал переоцененную стоимость здания основного офиса, полученную до перехода на составление отчетности по МСФО. Данная переоцененная стоимость сопоставима с амортизируемой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО и скорректированной на изменения индекса цен.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

При составлении годовой финансовой отчетности стоимость основных средств подлежит обязательной оценке на предмет возможного снижения их стоимости.

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

#### 4.11 Амортизация основных средств

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезной службы актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

№ Группа активов	Группа	Срок полезной службы (год)	Норма амортизации (%)
1 Здания и сооружения	1	50	2
2 Транспортные средства	2	5	20
3 Офисное и компьютерное оборудование	3	3	33
4 Прочие	4	10	10

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

#### **4.12 Инвестиционное имущество.**

Инвестиционное имущество – это незанятое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо).

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

#### **4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство имеет программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

#### **4.14 Запасы.**

Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего

состояния.

#### 4.15 Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии краткосрочные заемные средства (до 1 года) также отражаются по номинальной (балансовой) стоимости. Долгосрочные (свыше 1 года) заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Долгосрочные 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 прибылях и убытках и прочем 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.17 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу с 1 января 2009 года, Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

#### 4.18 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии. 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы 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 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и в качестве обязательств в отчетности не признаются.

Они не учитываются до тех пор, пока не будут утверждены общим ежегодным собранием участников Банка.

Базой для распределения является чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с российским законодательством.

#### 4.20 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы не учитываются:

- в случае их просрочки;
- если сумма дохода не может быть оценена с большой степенью достоверности;
- если Банк полагает, что получить проценты невозможно.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

#### 4.21 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующую 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.

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

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **4.22 Переоценка иностранной валюты**

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы при этом включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

#### **4.23 Взаимозачеты**

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

#### **4.24 Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО 29 «Финансовая

отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды эти корректировки учитывались Банком в отчетности.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

#### 4.25 Резервы - оценочные обязательства

Резервы - оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Расходы по формированию резервов отражаются по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### 4.26 Вознаграждения работникам и связанные с ней 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, премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

#### 4.27 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

### 5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Наличные средства	63052	94351
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов	196774	160684
Корреспондентские счета - всего, в том числе	45965	35740



- в банках Российской Федерации	45965	35740
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва)</b>	<b>305791</b>	<b>290775</b>
Резерв под обесценение	(1191)	
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>304600</b>	<b>290775</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение денежных средств на 1 января 2014г.	
Резерв под обесценение денежных средств на 1 января 2015г.	
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1191)
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2015г.	(1191)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Корреспондентские счета в банках, входящих в 20 крупнейших:		
- рейтингом AAA	26033	
- рейтингом «Baa1»		14920
Корреспондентские счета в банках, не входящих в 20 крупнейших:		
- с рейтингом «BBB», «Baa2», B++	3633	1249
- с рейтингом «BB-», «B1», «B+», CCC	5666	9389
- не имеющие рейтинга	10633	10182
<b>Итого остатков средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации</b>	<b>45965</b>	<b>35740</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's., рейтинге агентства Moody's Investors Service, Moody's Interfax, Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 6010 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2014 году – 9858 тыс.руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 20.

## 6 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4028	3230
Межбанковские кредиты	200000	255078
Депозиты в других банках	677	394
<b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>204705</b>	<b>258702</b>
Резерв под обесценение	(107)	
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>204598</b>	<b>258702</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и их эквивалентов в течение 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2014г.	
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015г.	
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(107)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015г.	(107)

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк разместил 4028 тыс.руб. в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион», который предназначен для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случаях неисполнения обязательств, гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк выдал Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» краткосрочных межбанковских кредитов на общую сумму 200000 тыс.руб. сроком от 8 до 30 дней. Сделки осуществлены в рублевом эквиваленте на согласованных сторонами условиями при наличии свободных кредитных ресурсов в рамках соглашения «Об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке».

Депозиты в других банках включают в себя размещенный в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» страховой депозит до востребования 510 тыс.руб., а также проценты за остаток средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в размере 167 тыс.руб. Страховой депозит открыт в целях осуществления расчетов с использованием банковских карт в долларах США, проценты на остаток не начисляются. Резерв под обесценение составил 107 тыс.руб.

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству с учетом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»	200000	167		200167
- с рейтингом «ССС»		403		403
- не имеющие рейтинга			4028	4028
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>200000</b>	<b>570</b>	<b>4028</b>	<b>204598</b>

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «BBB»				
- с рейтингом «BB-», «B1»				
- с рейтингом «B+»		394		394
- не имеющие рейтинга	255078		3230	258308
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>255078</b>	<b>394</b>	<b>3230</b>	<b>258702</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's и рейтинге агентства Moody's Investors Service.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 18.  
По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 204598 тыс.руб. (в 2014г. – 258702 тыс.руб.).

### Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	567906	615424
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	172305	173236
Кредиты физическим лицам (потребительские)	118623	149369
Дебиторская задолженность	115960	
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)</b>	<b>974794</b>	<b>938029</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(246644)	(303041)
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>728150</b>	<b>634988</b>

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 Банк подразделяет кредиты на следующие классы: кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и кредиты физическим лицам (потребительские). В кредитах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: свыше 10000 тыс.руб. и менее 10000 тыс.руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года.

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года</b> (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(255319)	(25515)	(22207)		(303041)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	49347	8928	(1465)	(413)	56397
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>(205972)</b>	<b>(16587)</b>	<b>(23672)</b>	<b>(413)</b>	<b>(246644)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(130713)	(10470)	(24075)		(165258)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(124606)	(15045)	(662)		(140313)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	(255319)	(25515)	(22207)	2530	(303041)

Банк представляет структуру кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	272128	28	296293	32
Сельское хозяйство	207111	21	228157	24
Строительство	90297	9.3	69505	7
Торговля и общественное питание	163374	17	127992	14
Транспорт и связь	2535	0.3	3192	0.3
Физические лица	118623	12	149369	16
Прочие отрасли	120726	12.4	63521	6.7
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>974794</b>	<b>100</b>	<b>938029</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(246644)		(303041)	
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>728150</b>		<b>634988</b>	

За отчетную дату 31 декабря 2015 года у Банка было 21 заемщик с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 567906 тыс. руб., или 58,2% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2014 года у Банка было 19 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 615424 тыс. руб., или 65,6% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 974794 тыс. руб. (в 2014г. – 938029 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 118734 тыс.руб. (в 2014г. – 272400 тыс. руб.)

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- товары в обороте;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- автомобиль;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника, которая оценивается в размере минимум 10% от суммы основного долга и суммы процентов. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам клиентов. Залог имущества включает объекты недвижимости, землю, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальны м предпринимате лям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ельские)	Дебит орская задол женно сть	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	44800	18838	20623	115960	200221
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	281945	82068	23826		387839
- оборудованием и оборотными средствами	236120	48106			284226
- транспортными средствами	5041	15748	35719		56508
- прочими активами	-	225			225
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	7320	38455		45775
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля)	567906	172305	118623	115960	974794

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальны м предпринимате лям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ельские)	Дебит орская задол женно сть	Итого
--------------------------------------	---	---	--	--	-------

Необеспеченные кредиты	15000	2626	25447	43073
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	204938	74882	28341	308161
- оборудованием и оборотными средствами	285101	65644	-	350745
- транспортными средствами	8000	18264	12367	38631
- прочими активами	76173	-	-	76173
- поручительствами и банковскими гарантиями	26212	11820	83214	121246
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	615424	173236	149369	938029

В качестве дополнительного обеспечения по кредитам Банк принимает поручительства юридических лиц.

Наибольший удельный вес в обеспечении потребительских кредитов занимают залог недвижимости и оборудования.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	130522				130522
- крупные новые заемщики	72337				72337
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		96055			96055
- кредиты физическим лицам			21501		21501
- дебиторская задолженность				110646	110646
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	202859	96055	21501	110646	431061
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	173764	43736	42704	5314	265518
- с задержкой платежа до 30 дней	15549	32	8		15589
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	493	1240	458		2191
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	40000	-	278		40278
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	95241	800	1692		97733
- с задержкой платежа свыше 360 дней	40000	11387	9747		61134
Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе		19055	42235		61290

Итого обесцененные (общая сумма)	365047	76250	97122	5314	543733
Резерв под обесценение	205972	16587	23672	413	246644
Итого кредиты и дебиторская задолженность	361934	155718	94951	115547	728150

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	112995				112995
- крупные новые заемщики	131738				131738
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		129591			129591
- кредиты физическим лицам			65327		65327
- дебиторская задолженность				-	-
<b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>	<b>244733</b>	<b>129591</b>	<b>65327</b>		<b>439651</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	334691	28699	20424		383814
- с задержкой платежа до 30 дней		2992	174		3166
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21000		2547		23547
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	15000	2000	1283		18283
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		8611	2330		10941
- с задержкой платежа свыше 360 дней		1343	5456		6799
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>			51828		51828
<b>Итого обесцененные (общая сумма)</b>	<b>370691</b>	<b>43645</b>	<b>84042</b>		<b>498378</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>255319</b>	<b>25515</b>	<b>22207</b>		<b>303041</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>360105</b>	<b>147721</b>	<b>127162</b>		<b>634988</b>

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

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности.

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	442	0	642	0
Негосударственные организации	730454	75	733823	78
Индивидуальные предприниматели	125275	13	54195	6
Физические лица	118623	12	149369	16
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>974794</b>	<b>100</b>	<b>938029</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(246644)		(303041)	
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>728150</b>		<b>634988</b>	

Кредиты и дебиторская задолженность Банка на отчетную дату состоит :

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
<b>Кредиты, в том числе:</b>		
Текущие кредиты	643194	875293
Просроченные кредиты	215640	62736
Дебиторская задолженность	115960	
<b>Итого кредиты (до вычета резервов )</b>	<b>974794</b>	<b>938029</b>
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(246644)	(303041)
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>728150</b>	<b>634988</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 728150 тыс. руб. (в 2014г.: 634988 тыс. руб.).

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 18.

Анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 20.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

## 8 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>		<b>58719</b>	<b>2567</b>	<b>628</b>	<b>6031</b>	<b>4964</b>	<b>172</b>	<b>73081</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2013 года</b>								
Остаток на начало года		65356	4235	1149	6031	8925	172	85868
Поступления				204		541		745
Передачи				51		121	(172)	
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				280		371		651
Выбытия						(384)		(384)
Непризнание ОС в качестве актива				(222)		(138)		(360)
Прочее								
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>65356</b>	<b>4235</b>	<b>1462</b>	<b>6031</b>	<b>9436</b>		<b>86520</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года		6637	1669	520		3961		12787
Амортизационные отчисления	16	1307	847	406		888		3448



Выбытия			(187)		(301)	(488)
Остаток на конец года	7944	2516	739		4548	15747
<b>Переклассификация части капвложений в ОС</b>						
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	57412	1719	723	6031	4888	70773
Стоимость за 31 декабря 2014 года						
Остаток на начало года	65356	4235	1462	6031	9436	86520
Поступления		2500				2500
Передачи						
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)			68			68
Выбытия						
Непризнание ОС в качестве актива	(280)		(456)		(49)	(785)
Стоимость на конец года	65076	6735	1074	6031	9387	88303
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	7944	2516	739		4548	15747
Амортизационные отчисления 16	1301	1055	336		934	3626
Выбытия	(37)		(371)		(46)	(454)
Остаток на конец года	9208	3571	704		5436	18919
<b>Переклассификация части капвложений в ОС</b>						
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	55868	3164	370	6031	3951	69384

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16, не попали и были отнесены на операционные расходы Банка:

- основные средства на сумму 785 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 456 тыс.руб., здания и сооружения на сумму 280 тыс. руб., а также прочие основные средства на сумму 49 тыс.руб., по которым истек срок полезного использования.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

## 9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Прочие активы		
Запасы	328860	280439
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		99180
Предоплаты за услуги и	18917	14681
Прочее	44480	48173
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение прочих активов)	392257	442473
Резерв под обесценение прочих активов	(76324)	(48656)
Итого прочих активов	315933	393817

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014г.</b>	
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(48656)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015г.</b>	<b>(48656)</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(27668)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015г.</b>	<b>(76324)</b>

В составе запасов – 328860 тыс.руб. (2014г.: 280439 тыс.руб.) отражены объекты недвижимости (нежилые помещения), автотранспорт и оборудование, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества, а также долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы. Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцать месяцев после конца года. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка.

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость прочих активов составила 315933 тыс. руб. (2014г.: 393817 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 18.

## 10 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Расчетные счета	29934	25302
Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>		
Расчетные счета	378954	376482
Срочные депозиты	7850	6850
Суммы до выяснения		
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Расчетные счета	39290	22468
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	64810	75822
Срочные вклады	501120	588290
Суммы до выяснения	345	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1022303</b>	<b>1095214</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

За 31 декабря 2015 года у Банка было 7 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 231879 тыс.руб., или 22,7 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2014 года у Банка было 8 клиентов с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 199805 тыс.руб., или 18,2% от общей суммы средств клиентов.

В течение 2015 года депозиты юридических лиц и физических лиц привлекались в основном по рыночным ставкам. Незначительные отклонения от рыночных ставок по депозитам физических лиц до востребования не оказывают существенного влияния вследствие краткосрочности.

Начисленные проценты по вкладам физических лиц составляют по состоянию за 31 декабря 2015 года 19654 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 24036 тыс.руб.).

Средства клиентов (заемные средства) учтены по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории средств клиентов равна балансовой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2015 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1022303 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 1095214 тыс.руб.).

Анализ сроков погашения приведен в Примечании 20 Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о таких сделках представлена в Примечании 24.

## 11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12209	14522
Расчеты по страхованию вкладов	574	685
Расчеты за пользование ИБС	204	192
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1336	1414
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	500	664
Прочие кредиторы	4	6
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14827</b>	<b>17483</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 14827 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года – 17483 тыс.руб.). Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 18.

## 12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2015 года размер уставного капитала Банка составлял 69300 тыс.руб. (на 31.12.2014г.: 70000 тыс.руб.).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 463466 тыс. руб. (2014 г. - 454071 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 522144 тыс. руб. (2014 г. - 488143 тыс. руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств в сумме 2143 тыс. руб. (в 2014 г. – 2143 тыс. руб.). Фонд переоценки состоит из суммы переоценки здания основного офиса Банка и переводится в категорию нераспределенной прибыли в

случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

### 13 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	143098	223476
Корреспондентские счета в других банках	49	417
Прочие	348	490
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>143495</b>	<b>224383</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты юридических лиц	753	501
Депозиты физических лиц	47444	52005
Текущие (расчетные) счета	1409	1321
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>49606</b>	<b>53827</b>

### 14 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12014	13071
Комиссия по выданным гарантиям	4007	2008
Прочие	2910	3203
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>18931</b>	<b>18282</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1470	1738
Комиссия за расчетно-технологическое обслуживание банковских карт, услуги денежных переводов	444	524
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1914</b>	<b>2262</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>17017</b>	<b>16020</b>

### 15 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
<b>Прочие операционные доходы</b>			
От сдачи имущества в аренду		4900	3843
Доходы от оказания услуг клиентам		235	234
Доход от реализации имущества		110	45
Прочие		215	304
<b>Итого прочие операционные доходы</b>		<b>5460</b>	<b>4426</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>			
Расходы на содержание персонала		55490	51541
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		763	1773
Профессиональные услуги		5414	5066
Административные расходы		7691	7143
Амортизация основных средств	9	3627	3448
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3411	3120
Расходы на страхование		2504	2942
Расходы по выплате долей участников		11283	
Реклама и маркетинг		374	215
Прочие		476	615
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>91033</b>	<b>75863</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 12815 тыс.руб. (2014г.: 11810 тыс. руб.). Расходы по выплате выходных пособий в 2015 году составили 336 тыс.руб. (в 2014 году выплаты не производились). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 16 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6980)	(4199)
Отложенное налогообложение	(8738)	(14331)
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(15718)</b>	<b>(18530)</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в российской валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка составляет 20 % (2014г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2014	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	Отнесено/ (восстано- влено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>						
Резерв под обесценение кредитов	(9629)	15468	5839	(11994)		(6155)
Начисленные доходы	(5705)	6671	966	7092		8058
Амортизация основных средств	(745)	9	(736)	2021		1285
Прочие доходы и расходы		(79)	(79)	79		0
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(16079)	22069	5990	(2802)		3188
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(16079)	22069	5990	(2802)		3188

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

**17 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года		15000
Иные выплаты участникам, объявленные в течение года		350
<b>Дивиденды, выплаченные в течение года</b>		15000
Иные выплаты участникам, выплаченные в течение года		350
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>		-

**18 Географический анализ**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	259826	44774	304600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6010		6010
Средства в других банках	200167	4431	204598
Кредиты клиентам	728150		728150
Основные средства	69384		69384
Текущие требования по налогу на прибыль			
Отложенный налоговый актив	3188		3188
Прочие активы	315933		315933
<b>Итого активы</b>	<b>1582658</b>	<b>49205</b>	<b>1631863</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1022303		1022303
Прочие обязательства	14827		14827
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1146		1146
Отложенное налоговое обязательство			
<b>Итого обязательства</b>	<b>1038276</b>		<b>1038276</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>544382</b>	<b>49205</b>	<b>593587</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	269955	20820	290775
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9858		9858
Средства в других банках	233702	25000	258702
Кредиты клиентам	634988		634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		2000	2000
Основные средства	70773		70773

Текущие требования по налогу на прибыль	9619		9619
Отложенный налоговый актив	5990		5990
Прочие активы	393817		393817
<b>Итого активы</b>	<b>1628702</b>	<b>47820</b>	<b>1676522</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1095214		1095214
Прочие обязательства	17483		17483
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3539		3539
Отложенное налоговое обязательство			
<b>Итого обязательства</b>	<b>1116236</b>		<b>1116236</b>
Чистая балансовая позиция	512466	47820	560286

## 19 Сегментный анализ

Банк не осуществляет сегментный анализ в связи с тем, что он не является организацией, чьи долевые или долговые ценные бумаги обращаются на рынке.

## 20 Управление финансовыми рисками

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, операционный риск.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Особое внимание при реализации Стратегии управления рисками в Банке уделяется совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Результаты деятельности Банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками в Банке оцениваются Наблюдательным советом Банка.

В Банке функционирует структурное подразделение - Служба управления рисками (СУР), которое выполняет следующие функции:

идентификация рисков — определение рисков, способных повлиять на деятельность и рентабельность Банка;

качественная оценка рисков — качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на деятельность Банка;

количественная оценка — количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий на результаты деятельности Банка;

планирования реагирования на риски — определение процедур и методов по

ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;

монитор и контроль рисков.

Руководителем службы управления рисками производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в том числе валютного) риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. Отчет об уровне банковских рисков представляется Правлению Банка ежеквартально, и не реже одного раза в полугодие Наблюдательному совету и Комитету по аудиту Банка. В случаях превышения лимитов по рискам либо при наступлении высокого уровня рисков, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка руководитель Службы управления рисками, незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Комитет по аудиту, а при необходимости и Наблюдательный совет Банка.

**20.1 Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

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. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 7.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» ООО.

Основными задачами управления кредитными рисками являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Банка с целью принятия надлежащих решений.

При предоставлении клиентам/заемщикам кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов, обеспечение (залог на предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства) и деловая репутация.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск составили:

-максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) за 31 декабря 2015 года составил 21.28 % собственных средств Банка, нормативное значение – 25%;

-максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 92.97 % собственных средств Банка, нормативное значение – 800 %;

- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0.79 % собственных средств, нормативное значение - 3%.

Измерение кредитного риска, его оценка, 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.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов;
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- требования к пакету документов;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- учет выданных средств по кредитам;
- незамедлительный особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам;
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающего процедуру по определению достаточности резервов;
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения резервов по кредитам в случае необходимости, а также путем получения дополнительного обеспечения. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, гарантии и поручительства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков используются различные инструменты мониторинга: осуществляется регулярная оценка финансового состояния заемщиков, соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов, оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, оценка качества выданных кредитных продуктов, процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Мониторинг стандартной задолженности производится на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем, при появлении в ней ниже перечисленных факторов, либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентов длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников переходит в категорию, находящуюся под особым контролем;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- неисполнение заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной

деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;

—обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;

—передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности.

Под нереальной для взыскания ссудой принимается ссуда, по которой:

—истек срок исковой давности;

—обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;

—обязательство прекращено на основании акта государственного органа;

—обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или

—документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия на взыскание данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Процедуры по управлению кредитным риском регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление Банка, кредитный комитет.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредиты в сумме от 3 до 10 процентов от собственных средств (капитала). Кредиты в сумме свыше 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка рассматриваются и утверждаются к выдаче Правлением Банка. Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляет отдел Внутреннего контроля. Контроль осуществляется в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Банк представляет прочую информацию о кредитном риске в Примечании 7.

**20.2 Рыночный риск.** Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск — заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. В соответствии с утвержденными внутренними документами Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов открытых валютных позиций.

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

— Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие провести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Для оценки рыночного риска Банк производит ежедневный расчет совокупной величины рыночного риска, который включает в себя:

- расчет величины валютного риска;
- расчет величины процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций иностранных валют, рассчитываемой в соответствии с нормативными актами Банка России, и величины собственных средств (капитала) банка равно или превышает два процента. Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банк производит ежедневно. Оценку рыночного риска осуществляет руководитель службы управления рисками. Стратегические вопросы управления рыночным риском находятся в ведении Председателя Правления. Отчет по анализу банковских рисков представляется Наблюдательному Совету Банка один раз в полгода.

**20.3 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 убытка.

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 депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, Правление Банка утверждает процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц. Процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по срокам до погашения по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2015 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопре- деленн ый срок-	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	211095	59117	144747	473975	43814	932748
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	516589	77771	34005	393938	0	1022303
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	-305494	-18654	110742	80037	43814	-89555
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэл нарастающим итогом)	0.4	0.5	0.7	0.9	0.9	0.9

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопре- деленн ый срок-	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	289735	201234	210576	209026		910571
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	505488	151293	54011	384422		1095214
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	(215753)	49941	156565	(175396)		(184643)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	0.6	0.7	1.0	0.8		0.8

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной 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.

Правление Банка контролирует уровень расхождения процентных ставок и стремится к их соответствию по активам и пассивам.

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих на отчетную дату средневзвешенных процентных ставках по основным видам финансовых инструментов:

<i>(в процентах)</i>	2015	2014
<b>Активы</b>		
Кредиты банкам	10.9	12.6
Кредиты клиентам	22.8	23
<b>Обязательства</b>		
Депозиты юридических лиц		7
Депозиты физических лиц	5.7	7.6

**20.4 Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства, номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

По состоянию за 31 декабря 2015 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	282182	15878	6540	304600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6010			6010
Средства в других банках	201100	3498		204598
Кредиты клиентам	728150			728150
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Прочие финансовые активы	16386	750	80	17216
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1233828</b>	<b>20126</b>	<b>6620</b>	<b>1260574</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1015274	3174	3855	1022303

Прочие финансовые обязательства	14314			14314
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>1029588</b>	<b>3174</b>	<b>3855</b>	<b>1036617</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>204240</b>	<b>16952</b>	<b>2765</b>	<b>223957</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>135519</b>			<b>135519</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	273025	10902	6848	290775
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9858			9858
Средства в других банках	255608	3094		258702
Кредиты клиентам	634988			634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2000			2000
Прочие финансовые активы	4330	298	173	4801
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1179809</b>	<b>14294</b>	<b>7021</b>	<b>1201124</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1093691	691	832	1095214
Прочие финансовые обязательства				
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>1093691</b>	<b>691</b>	<b>832</b>	<b>1095214</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>86118</b>	<b>13603</b>	<b>6189</b>	<b>105910</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>119545</b>			<b>119545</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, в связи с этим рост курсов иностранной валюты по отношению к валюте Российской Федерации не оказал негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что в свою очередь не повлекло увеличения убытков по кредитам.

**20.5 Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация 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 и производением выплат по гарантиям, 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 остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью 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 законодательным требованиям.

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

– норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 58.15 (2014 г.: 55.82). По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;

– норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 90.24 % (2014 г.: 93.30 %). По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

- норматив достаточной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 87.82 (2014 г.: 36.16). По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Банк контролирует ожидаемые сроки, оставшиеся до погашения финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	304600					304600
Обязательные резервы в Банке России	6010					6010
Средства в других банках	204598					204598
Кредиты клиентам	6497	59117	144747	473975	43814	728150
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Прочие финансовые активы	5216		12000			17216
<b>Итого активы</b>	<b>526921</b>	<b>59117</b>	<b>156747</b>	<b>473975</b>	<b>43814</b>	<b>1260574</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	516589	77771	34005	393938		1022303
Прочие финансовые обязательства	14314					14314
<b>Итого обязательства</b>	<b>530903</b>	<b>77771</b>	<b>34005</b>	<b>393938</b>		<b>1036617</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-3982</b>	<b>-18654</b>	<b>122742</b>	<b>80037</b>	<b>43814</b>	<b>223957</b>

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 меся цев	Более 1 года	На неопре делен ный срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	290775					290775
Обязательные резервы в Банке России	9858					9858
Средства в других банках	258702					258702
Кредиты клиентам	14152	201234	210576	209026		634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2000					2000
Прочие финансовые активы	4801					4801
<b>Итого активы</b>	<b>580288</b>	<b>201234</b>	<b>210576</b>	<b>209026</b>		<b>1201124</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	505488	151293	54011	384422		1095214
Прочие финансовые обязательства						
<b>Итого обязательства</b>	<b>505488</b>	<b>151293</b>	<b>54011</b>	<b>384422</b>		<b>1095214</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>74800</b>	<b>49941</b>	<b>156565</b>	<b>(175396)</b>		<b>105910</b>

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам, так как основные банковские операции различны по существу, условиям, могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.



**20.6. Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неэффективности внутреннего контроля, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем, и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Категории (источники) риска распределяются на виды риска в зависимости от вида объекта, на котором они проявляются. К указанным объектам операционного риска относятся как процессы и технологии, так и отдельные группы активов, в наибольшей степени подверженные вышеуказанным источникам риска.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- выявление и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Для целей оценки операционного риска используется базовый индикативный подход. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 с учетом риска превышает минимальное допустимое числовое значение установленного норматива Н1.

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

тыс. руб.				
№	Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
1.	Чистый процентный доход	223355	170556	93889

2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	51707	35685	33138
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7656	13001	8764
2.3	Комиссионные доходы	41175	18282	18931
2.4	Прочие операционные доходы	2905	4426	5460
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек			
2.6	От оприходования излишков	(29)	(24)	(17)
3	Комиссионные расходы	(2330)	(2262)	(1914)
4.	Доход за год	272732	203979	125113
5.	Операционный риск за год	30091		

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2015г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	593586
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	563495
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1269628
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.86
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	44.38

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2014года.

		тыс. руб.		
№	Наименование показателя	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
1.	Чистый процентный доход	184076	223355	170556
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	80400	51707	35685
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4851	7656	13001
2.3	Комиссионные доходы	48932	41175	18282
2.4	Прочие операционные доходы	26639	2905	4426
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек			
2.6	От оприходования излишков	(22)	(29)	(24)
3	Комиссионные расходы	(2050)	(2330)	(2262)
4.	Доход за год	262426	272732	203979
5.	Операционный риск за год	36957		

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2014г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	560286
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	523329

Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1236458
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.86
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	42.36

Выявленные операционные риски не повлекли за собой операционные убытки.

Фиксацию фактов реализации операционных рисков, анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка, а также расчет и оценку операционного риска осуществляет независимый от структурных подразделений банка Экономист по анализу банковских рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел внутреннего контроля, экономист по анализу рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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

Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Выявление и оценка правового риска осуществляется подразделениями Банка на постоянной основе. Информация, свидетельствующая о наличии показателей используемых для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора по выявленным случаям нарушений законодательства РФ и нормативных актов ЦБ, наличие произведенных Банком выплат денежных средств, соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, выявленные нарушения внутренних документов и процедур банка и т.п.), анализируется экономистом по анализу банковских рисков по следующим направлениям:

- оценка уровня правового риска;
- результаты оценки уровня правового риска в динамике;
- соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами.

По каждому набору показателей, используемых банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на банк в целом или приближения его критического состояния. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом Банка и может пересматриваться не реже 1 раза в год.

Экономист по анализу рисков проводит анализ:

- изменения финансового состояния банка;
- возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативных и позитивных отзывов и сообщений о банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
- отказов постоянных и крупных клиентов от сотрудничества с банком;

Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету банка один раз в полгода. Если в течение полугодия любой показатель, используемый для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), экономист по анализу рисков незамедлительно информирует об этом Правление и Совет банка.

В целях минимизации правового риска банком предусмотрены следующие методы:

- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- проведение идентификации и изучения клиентов при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов;
- визирование юридической службой проектов договоров;
- анализ воздействия факторов правового риска на деятельность банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников банка;
- обеспечение доступа сотрудников банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями банка.

**20.8. Концентрация прочих рисков.** У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 534909 тыс.руб. (2014 год: 526214 тыс.руб.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию за 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 27.58 % (2014г.: 28.86 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Основной капитал	532766	539046
Дополнительный капитал	2143	2143
Суммы, вычитаемые из капитала		(14975)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>534909</b>	<b>526214</b>

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

52

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**(а) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**(b) Средства в других банках.** По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года существенно не отличалась 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.

**(с) Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные 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.

**(d) Обязательства.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость обязательств (заемных средств) с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## 23 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2015 к Банку претензии и иски не предъявлялись.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Если определенные операции будут оспорены налоговыми органами, Банку будет вменена оплата дополнительных налогов, пени и процентных издержек, сумма которых может быть существенна.

По состоянию за 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 года: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены.

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию за 31 декабря 2015 года такими обязательствами являлись неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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. Банк также имеет право инициировать изменение условий предоставления кредитных линий.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Неиспользованные кредитные линии		56	571
Гарантии выданные		105400	93233
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности		30063	25741
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий			
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>20</b>	<b>135519</b>	<b>119545</b>

Резерв под обязательства кредитного характера по МСФО не создавался, так как нет вероятности возникновения убытков по данным обязательствам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Примечания</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Российские рубли		135519	119545
Евро			
Доллары США			
<b>Итого</b>		<b>135519</b>	<b>119545</b>

#### **Заложенные активы**

За 31 декабря 2015 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

#### **24 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам:</b>	<b>600</b>	<b>650</b>	<b>1030</b>	<b>2280</b>
- участникам	600	650		1250
- лицам, не являющимися участниками			1030	1030
<b>Остатки на депозитах физических лиц:</b>	<b>677</b>	<b>3009</b>	<b>5158</b>	<b>8844</b>
- участников	677	2952	2199	5828
- лиц, не являющихся участниками		57	2959	3016
<b>Дополнительные взносы участников</b>	<b>116</b>	<b>686</b>	<b>68</b>	<b>870</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам:</b>	<b>753</b>	<b>276</b>	<b>2502</b>	<b>3531</b>
- участникам	753	276		1029
- лицам, не являющимися участниками			2502	2502
<b>Остатки на депозитах физических лиц:</b>	<b>291</b>	<b>1603</b>	<b>3037</b>	<b>4931</b>
- участников	291	1483	942	2716
- лиц, не являющихся участниками		120	2095	2215
<b>Дополнительные взносы участников</b>				

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>	<b>2367</b>	<b>7098</b>	<b>5678</b>	<b>15143</b>
- участников	2152	3995	489	6636
- лиц, не являющихся участниками		521	5112	5633
- дивиденды участникам	215	2582	77	2874

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:</b>	<b>1906</b>	<b>3756</b>	<b>5840</b>	<b>11502</b>
- участников	1906	3335	161	5402
- лиц, не являющихся участниками		421	5679	6100
- дивиденды участникам				

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 и 2014 годов, представлена ниже:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	2280	2000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1247	2227

В общую сумму кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, включены также погашения по кредитам, выданным в предыдущем отчетном периоде.

## 25 События после отчетной даты

Сумма дивидендов за 2015 год составила 3000 тыс.руб. ( в 2014 г. дивиденды не объявлялись).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



*Александр*

Б.А. Эндреев

Г.П. Алехина

ЗАО «Межрегиональная  
аудиторская фирма «Доверие»  
Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено

