



*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 2016 ГОДА
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

119607, г. Москва,
ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. XII

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 аудиторов Ассоциация «Содружество». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11606072253

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

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016;
- 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 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Финансовый директор ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», уполномоченный по доверенности от 23.01.2017 № 4

Елена Устратова
Устратова Е. В.

Дата аудиторского заключения «24» мая 2017 года



Банк "Нальчик" ООО

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2016года

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	12
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	12
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 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	15
4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.14 Инвестиционное имущество	16
4.15 Запасы	16
4.16 Заемные средства	16
4.17 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	17
4.18 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	17
4.19 Обязательства кредитного характера	17
4.20 Дивиденды	18
4.21 Отражение доходов и расходов	18
4.22 Налог на прибыль	18
4.23 Переоценка иностранной валюты	19
4.24 Взаимозачеты	19
4.25 Учет влияния инфляции	19
4.26 Резервы - оценочные обязательства	20
4.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	20
4.28 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

16	Налог на прибыль	33
17	Дивиденды	34
18	Географический анализ	34
19	Сегментный анализ	35
20	Управление финансовыми рисками	35
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	44
20.7	Правовой риск	47
20.8	Концентрация прочих рисков	48
21	Управление капиталом	48
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	48
(a)	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	49
(b)	Средства в других банках	49
(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	49
(d)	Обязательства	49
23	Условные обязательства	51
24	Операции со связанными сторонами	52
25	События после отчетной даты	54

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Приме чание	31.12.2016	31.12.2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4;5	209956	304600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4;5	7778	6010
Средства в других банках	4;6	324068	204598
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	4;7	654400	728150
Основные средства	4;8	79059	69384
Текущие требования по налогу на прибыль	4;16	2061	
Отложенный налоговый актив	4;16	12840	3188
Прочие активы	9	35596	315933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	314426	
ИТОГО АКТИВОВ		1640184	1631863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	(1041479)	(1022303)
Прочие обязательства	11	(4316)	(14827)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4;16		(1146)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1045795)	(1038276)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	4;12	(70870)	(69300)
Фонд переоценки основных средств	4;12	(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль	4;12	(521376)	(522144)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(594389)	(593587)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(1640184)	(1631863)

Утверждено и подписано 25 апреля 2017 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 2016 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	4;13	227817	143495
Процентные расходы	4;13	(45873)	(49606)
Чистые процентные доходы		181944	93889
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	4;7	(67688)	55099
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		114256	148988
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	4573	5055
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4	(3618)	3709
Комиссионные доходы	4;14	12866	18931
Комиссионные расходы	4;14	(1898)	(1914)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	4	(54631)	(11809)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	4;9	12810	(27668)
Прочие операционные доходы	4;15	9289	5460
Чистые доходы (расходы)		93647	140752
Административные и прочие операционные расходы	4;15	(94299)	(91033)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(652)	49719
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	4;16	3274	(15718)
Прибыль/Убыток за год		2622	34001
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			
Совокупный доход (убыток) за год		2622	34001



Б.А.Эндреев
Г.П.Алексина

Банк «Нальчик» ООО**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах российских рублей)	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
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)
Совокупный (доход) убыток за год				(2622)	(2622)
Выкуп долей		(700)			(700)
Дополнительные взносы участников		(870)			(870)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			3390	3390
Остаток за 31 декабря 2016г.		(70870)	(2143)	(521376)	(594389)



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные		136462	177373
Проценты уплаченные		(42805)	(45224)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4573	5055
Комиссии полученные		12866	18931
Комиссии уплаченные	14	(1898)	(1914)
Прочие операционные доходы		9214	5350
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(81355)	(85530)
Уплаченный налог на прибыль		(9585)	(11021)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27472	63020
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(1768)	3848
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(119363)	53997
Чистый (прирост)/снижение по кредитам		(3714)	(51863)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		14050	13057
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		16108	(68529)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(10882)	(2214)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(78097)	11316
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения			
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения			2000
Приобретение основных средств	8	(13565)	(2500)
Поступления от реализации основных средств		2456	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(11109)	(500)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		870	
Выкуп собственных долей		(1528)	(1939)
Продажа собственных долей		2228	1239
Выплаченные дивиденды	17	(3000)	
Прочие выплаты участникам	17	(390)	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(1820)	(700)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3618)	3709
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(94644)	13825
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	304600	290775
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	209956	304600

Председатель Правления
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») за год, закончившийся 31 декабря 2016г.

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 07 сентября 2012 года № 695, выданную ЦБ РФ 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.

Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя банковские услуги на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, осуществление их расчетно-кассового обслуживания, проведение документарных операций, привлечение депозитов, межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц, осуществление операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, осуществление денежных переводов, выпуск и обслуживание банковских карт MasterCard и Visa, предоставление электронных банковских услуг и услуг по банковским картам.

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 Вестерн Юнион
- Система денежных переводов «Contact»

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 31.12.2016г. составляет 117 человек, (в 2015г.- 124 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

Сайт в Интернете:

www.bnal.ru

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи 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 2016 году на экономическую ситуацию в России продолжили отрицательно влиять низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. 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. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности 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 2016 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 60.6569 за один доллар США и 72.8827 рубля за один доллар США на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года. Официальный курс евро по отношению к российскому рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, 63.8111 рубля за один ЕВРО и 79.6972 рубля за один ЕВРО на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 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 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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. 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.

Основными факторами, по которым Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива), являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или 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.

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 приведенной 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 приведенной 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 непроизводные 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 непроизводные 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 выше 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 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по

справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в долгосрочные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов.

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 организацией, 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 Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество – это незанимаемое 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».

4.15 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.

4.16 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.

4.17 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18 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.

4.19 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.

4.20 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.

4.21 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.

4.22 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.

4.23 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.

4.24 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.

4.25 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.

4.26 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.

4.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, 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.

4.28 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Наличные средства	61295	63052
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	43110	196774
Корреспондентские счета - всего, в том числе	105551	45965
- в банках Российской Федерации	105551	45965
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва)	209956	305791
Резерв под обесценение	(1191)	
Итого денежные средства и их эквиваленты	209956	304600

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2015 и 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение денежных средств на 1 января 2015г.

Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	(1191)
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2015г.	(1191)
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	1191
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2016г.	

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Корреспондентские счета в банках, входящих в 20 крупнейших:		
- рейтингом AAA		26033
- рейтингом «Baa1»	92747	
Корреспондентские счета в банках, не входящих в 20 крупнейших:		
- с рейтингом «BBB», «Baa2», B++		3633
- с рейтингом «BB-», «B1», «B+», CCC, Caa1	5609	5666
- не имеющие рейтинга	7195	10633
Итого остатков средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	105551	45965

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 -7778 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2015 году – 6010 тыс.руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 20.

6 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Взносы в гарантитный фонд платежной системы	3442	4028
Депозиты в Банке России	280000	
Межбанковские кредиты	40000	200000
Депозиты в других банках	626	677
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	324068	204705
Резерв под обесценение		(107)
Итого средств в других банках	324068	204598

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и их эквивалентов в течение 2015 и 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014г.	
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2015 года	(107)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015г.	(107)
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	107
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016г.	

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк разместил 3442 тыс.руб. в гарантитный фонд платежной системы «Вестерн Юнион», который предназначен для обеспечения

исполнения обязательств участников платежной системы. В случаях неисполнения обязательств, гарантыйный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк разместил в Банке России депозит до востребования на общую сумму 280000 т.р. Депозит размещен в соответствии с Генеральным Депозитным Соглашением об участии в операциях Банка России с использованием Системы торгов ОАО Московская Биржа.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк выдал Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» краткосрочных межбанковских кредитов на общую сумму 40000 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 425 тыс.руб., а также проценты за остаток средств на корреспондентском счете в Сбербанке России в размере 201 тыс.руб. Страховой депозит открыт в целях осуществления расчетов с использованием банковских карт в долларах США, проценты на остаток не начисляются.

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству с учетом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантыйный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- рейтингом Ba2	40000	201		40201
- с рейтингом «CCC»				
- не имеющие рейтинга	280000	425	3442	283867
Итого средств в других банках	320000	626	3442	324068

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантыйный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- с рейтингом «CCC»	200000	167		200167
- не имеющие рейтинга		403		403
Итого средств в других банках	200000	570	4028	204598

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

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 324068 тыс.руб. (в 2015г. – 204598 тыс.руб.).

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 18.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Примечание 7 – Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	611064	567906
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	156076	172305
Кредиты физическим лицам (потребительские)	84265	118623
Дебиторская задолженность	116007	115960
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	967412	974794
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(313012)	(246644)
Итого чистые кредиты	654400	728150

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 2016 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 2016 года (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(205972)	(16587)	(23672)	(413)	(246644)
Средства, списанные в течение года как безнадежные		684	1934		2618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	(255319)	(25515)	(22207)	(303041)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	49347	8928	(1465)	(413)
Средства, списанные в течение года как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	(205972)	(16587)	(23672)	(413)

Банк представляет структуру кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	296381	31	272128	28
Сельское хозяйство	207813	21	207111	21
Строительство	63536	6.5	90297	9.3
Торговля и общественное питание	202193	21	163374	17
Транспорт и связь	4222	0.5	2535	0.3
Физические лица	84265	9	118623	12
Прочие отрасли	109002	11	120726	12.4
Итого кредиты (до вычета резервов)	967412	100	974794	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(313012)		(246644)	
Итого чистые кредиты	654400		728150	

За отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 17 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 611064 тыс. руб., или 63,2% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

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 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 967412 тыс. руб. (в 2015г. – 974794 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 188254 тыс. руб. (в 2015г. – 118734 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;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;

- 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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 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
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	244615	67499	27059	66331	405504
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	366449	88577	28000	49676	532702
- оборудованием и оборотными средствами					
- транспортными средствами					
- прочими активами					
- поручительствами и банковскими гарантиями			29206		29206
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	611064	156076	84265	116007	967412

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 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
Необеспеченные кредиты	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 (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	567906	172305	118623	115960	974794
--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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 2016 года.

	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>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	263525				263525
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		107742			107742
- кредиты физическим лицам			22940		22940
- дебиторская задолженность				110736	110736
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	263525	107742	22940	110736	504943
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	212539	11217	16102	4579	244437
- с задержкой платежа до 30 дней			1423		1423
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		6500	375		6875
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		5099	427	692	6218
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1438			1438
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135000	6253	12152		153405
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		17827	30846		48673
Итого обесцененные (общая сумма)	347539	48334	61325	5271	462469
Резерв под обесценение	255598	29794	22349	5271	313012
Итого кредиты и дебиторская задолженность	355466	126282	61916	110736	654400

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 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
<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
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		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

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)	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	172	0	442	0
Негосударственные организации	781426	81	730454	75
Индивидуальные предприниматели	101549	10	125275	13
Физические лица	84265	9	118623	12
Итого кредиты (до вычета резервов)	967412	100	974794	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(313012)		(246644)	

Итого чистые кредиты	654400	728150
-----------------------------	---------------	---------------

Кредиты и дебиторская задолженность Банка на отчетную дату состоит :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредиты, в том числе:		
Текущие кредиты	686989	643194
Просроченные кредиты	164416	215640
Дебиторская задолженность	116007	115960
Итого кредиты (до вычета резервов)	967412	974794
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(313012)	(246644)
Итого чистые кредиты	654400	728150

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 654400 тыс. руб. (в 2015г.: 728150 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приме чание	Здания и сооружен ия	Транс порти вые средст ва	Офис ное и компью терное оборудо вание	Земл я	Прочие	Незаверше нное строительс тво	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года		57412	1719	723	6031	4888		70773
Стоймость 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)
Прочее								
Стоймость на конец года		65076	6735	1074	6031	9387		88303
Накопленная амортизация								
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
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		55868	3164	370	6031	3951		69384
Стоймость за 31 декабря 2015 года								
Остаток на начало года		65076	6735	1074	6031	9387		88303
Поступления			4958			110	8497	13565
Передачи								

Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)	158	74	232
Выбытия	(3593)		(3593)
Непризнание ОС в качестве актива	(221)	(471)	(1762)
Стоимость на конец года	65076	7879	761
	6031	7809	8497
			96053
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	9208	3571	704
Амортизационные отчисления 16	1301	895	222
Выбытия	(3054)	(424)	(1627)
Остаток на конец года	10509	1412	502
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	54567	6467	259
	6031	3238	8497
			79059

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

- основные средства на сумму 2454 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 471 тыс.руб., транспортные средства на сумму 221 тыс. руб., а также прочие основные средства на сумму 1762 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)

	2016	2015
Прочие активы		
Запасы	986	328860
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	362268	
Предоплата за услуги	15444	18917
Прочее	34838	44480
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	413536	392257
Резерв под обесценение прочих активов	(63514)	(76324)
Итого прочих активов	350022	315933

Статья «Прочее», в том числе включает в себя землю и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015г.	(48656)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(27668)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015г.	(76324)
Восстановлен резерв под обесценение в течение 2016 года	12810
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016г.	(63514)

В конце 2016 года Банк изменил подход к классификации запасов в составе прочих активов. В результате этого недвижимость, земельные участки и имущественные права в сумме 327122 тыс.руб. были реклассифицированы из запасов в долгосрочные активы,

предназначенные для продажи. Ретроспективный пересчет на 31 декабря 2015 года не оказал существенного влияния на финансовую отчетность.

Ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе прочих активов:

(в тысячах российских рублей)	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Балансовая стоимость Запасов на 1 января 2016 года	328860	
Поступления		56510
Выбытия	(752)	(21364)
Перевод из категории Запасы в Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(327122)	327122
Итого в составе Прочих активов балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 31 декабря 2016 год	986	362268
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	(162)	(47842)
Балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2016 года	824	314426

В составе запасов и Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены объекты недвижимости и другое имущество, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные мероприятия по реализации активов, предназначенных для продажи и рассчитывает завершить продажу в течение года после отражения их в данной категории.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость прочих активов составила 350022 тыс. руб. (2015г.:315933 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 18.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочих активов.

10 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	21429	29934
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	352976	378954
Срочные депозиты	40400	7850
Суммы до выяснения		
Индивидуальные предприниматели	27170	
Расчетные счета		39290
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	67348	64810
Срочные вклады	531279	501120
Суммы до выяснения	877	345
Итого средства клиентов	1041479	1022303

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

За 31 декабря 2016 года у Банка было 6 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 294476 тыс.руб., или 28,7 % от общей суммы средств клиентов.

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.

В течение 2016 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 2016 года 16586 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года 19654 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 2016 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1041479 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 1022303 тыс. руб.).

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

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

11 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	718	12209
Расчеты по страхованию вкладов		574
Расчеты за пользование ИБС	202	204
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2465	1336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	388	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	538	500
Прочие кредиторы	5	4
Итого прочие обязательства	4316	14827

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость прочих обязательств составляет 4316 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года – 14827 тыс.руб.). Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 18.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочие обязательства.

12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2016 года размер уставного капитала Банка составлял 70870 тыс.руб. (на 31 декабря 2015г.: 69300 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 2016 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 471447 тыс. руб. (2015 г. - 463466 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 521376 тыс. руб. (2015 г. - 522144 тыс. руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств за 31 декабря 2016 года в сумме 2143 тыс. руб. (в 2015 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)	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	212628	143098
Корреспондентские счета и средства в других банках	14838	49
Прочие	351	348
Итого процентные доходы	227817	143495
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	754	753
Депозиты физических лиц	43642	47444
Текущие (расчетные) счета	1477	1409
Итого процентные расходы	45873	49606

14 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	11052	12014
Комиссия по выданным гарантиям	1814	4007
Прочие		2910
Итого комиссионные доходы	12866	18931
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1365	1470
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных и расчетных систем	533	444
Итого комиссионные расходы	1898	1914
Чистый комиссионный доход	10968	17017

15 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Приме чания	2016	2015
Прочие операционные доходы			
За информационное и технологическое взаимодействие		3410	
От сдачи имущества в аренду		2675	4900
По привлеченным депозитам физических лиц		1181	
От оказания услуг клиентам		897	235

От корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	650	
От реализации имущества	76	110
Прочие	400	215
Итого прочие операционные доходы	9289	5460
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	54459	55490
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6800	
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	233	763
Профessionальные услуги	4423	5414
Административные расходы	7562	7691
Амортизация ОС	8	3180
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1568	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4101	3411
Расходы на страхование	1932	2504
Расходы по выплате долей участников	9874	11283
Реклама и маркетинг	25	374
Прочие	142	477
Итого административных и прочих операционных расходов	94299	91033

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 12645 тыс.руб. (2015г.: 12815 тыс. руб.). Расходы по выплате выходных пособий в 2016 году составили 286 тыс.руб. (в 2015 году 336 тыс.руб.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16 Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6378)	(6980)
Отложенное налогообложение	9652	(8738)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	3274	(15718)

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 % (2015г.: 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% (2015г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	2014	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2015	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2016
					Отнесено/ (восстано- влено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе

**Налоговое воздействие
временных разниц,
уменьшающих/(увеличивающих)
налогооблагаемую базу**

Резерв под обесценение кредитов	5839	(11994)	(6155)	16536	10381
Начисленные доходы	966	7092	8058	(6182)	1876
Амортизация основных средств	(736)	2021	1285	(702)	583
Прочие доходы и расходы	(79)	79			
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	5990	(2802)	3188	9652	12840
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5990	(2802)	3188	9652	12840

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

(в тысячах российских рублей)

2016 2015

Дивиденды к выплате на 1 января	
Дивиденды, объявленные в течение года	3000
Иные выплаты участникам, объявленные в течение года	390
Дивиденды, выплаченные в течение года	3000
Иные выплаты участникам, выплаченные в течение года	390
Дивиденды к выплате за 31 декабря	

18 Географический анализ

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кабардино- Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197152	12804	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778		7778
Средства в других банках	40201	283867	324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	645150	9250	654400
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Основные средства	79059		79059
Текущие требования по налогу на прибыль	2061		2061
Отложенный налоговый актив	12840		12840
Прочие активы	350022		350022
Итого активы	1334263	305921	1640184
Обязательства			
Средства клиентов	1041479		1041479
Прочие обязательства	4316		4316
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство			
Итого обязательства	1045795		1045795

Чистая балансовая позиция	288468	305921	594389
---------------------------	--------	--------	--------

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

(в тысячах российских рублей)	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
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
Итого активы	1582658	49205	1631863
Обязательства			
Средства клиентов	1022303		1022303
Прочие обязательства	14827		14827
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1146		1146
Отложенное налоговое обязательство			
Итого обязательства	1038276		1038276
Чистая балансовая позиция	544382	49205	593587

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 осуществляющей 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 оценки рисковых 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 рисковых 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 рисков, 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 2016года составил 11.79 % собственных средств Банка, нормативное значение – 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 71.58 % собственных средств Банка, нормативное значение – 800 %;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0.5 % 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 совершаются 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 осуществляется отделом 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 гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по срокам до погашения по чувствительным к

изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-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 2016 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	420856	50198	138890	449476	7928	1067348
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	471748	83101	19976	466654		1041479
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(50892)	(32903)	118914	(17178)	7928	25869
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.9	0.8	1.1	1.0	1.0	1.0

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
31 декабря 2015 года						
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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	(305494)	(18654)	110742	80037	43814	(89555)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.4	0.5	0.7	0.9	0.9	0.9

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:

(в процентах)	2016	2015
Активы		
Кредиты банкам	8.5	10.9
Кредиты клиентам	23	22.8
Обязательства		
Депозиты юридических лиц		
Депозиты физических лиц	4.9	5.7

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 2016 года позиция Банка в разрезе валют составила:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	111755	9387	88814	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778			7778
Средства в других банках	320731	3337		324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	654400			654400
Прочие финансовые активы	9111	723	29	9863

Итого денежные финансовые активы	1103775	13447	88843	1206065
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	955063	1386	85030	1041479
Прочие финансовые обязательства	3776			3776
Итого денежные финансовые обязательства	958839	1386	85030	1045255
Чистая балансовая позиция	144936	12061	3813	160810
Обязательства кредитного характера	64851			64851

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
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
Прочие финансовые активы	16386	750	80	17216
Итого денежные финансовые активы	1233828	20126	6620	1260574
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1015274	3174	3855	1022303
Прочие финансовые обязательства	14314			14314
Итого денежные финансовые обязательства	1029588	3174	3855	1036617
Чистая балансовая позиция	204240	16952	2765	223957
Обязательства кредитного характера	135519			135519

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 произведением 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 2016 года данный коэффициент составил 110.76 % (2015 г.: 58.15%). По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года данный коэффициент составил 95.57 (2015 г.: 90.24). По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года минимально допустимое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

- норматив долгосрочной 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 2016 года данный коэффициент составил 77.82 (2015 г.: 87.82). По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209956					209956
Обязательные резервы в Банке России	7778					7778
Средства в других банках	324068					324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	7908	50198	138890	449476	7928	654400
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Прочие финансовые активы	3863		6000			9863
Итого активы	553573	50198	144890	449476	7928	1206065
Обязательства						
Средства клиентов	471748	83101	19976	466654		1041479
Прочие финансовые обязательства	3776					3776
Итого обязательства	475524	83101	19976	466654		1045255
Чистый разрыв ликвидности	78049	(32903)	124914	(17178)	7928	160810

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
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
Итого активы	526921	59117	156747	473975	43814	1260574
Обязательства						
Средства клиентов	516589	77771	34005	393938		1022303
Прочие финансовые обязательства	14314					14314
Итого обязательства	530903	77771	34005	393938		1036617
Чистый разрыв ликвидности	(3982)	(18654)	122742	80037	43814	223957

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 2016 года.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
1.	Чистый процентный доход	170556	93889	181944
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	35685	33138	23101
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13001	8764	955

Банк «Нальчик» ООО
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года

2.3	Комиссионные доходы	18282	18931	12866
2.4	Прочие операционные доходы	4426	5460	9289
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек			
2.6	От оприходования излишков	(24)	(17)	(9)
3	Комиссионные расходы	(2262)	(1914)	(1898)
4.	Доход за год	203979	125113	203147
5.	Операционный риск за год		26612	

Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2016г.

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	594389
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	567777
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1185893
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.08
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1оп), %	47.88

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

№	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 2015 г.

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	593587
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	563496
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 (Н1оп), %	44.38

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 управляет 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 приближение 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 544460 тыс.руб. (2015 год: 534909 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 2016 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 28.084 % (2015г.: 27.58 %).

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

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Основной капитал	542317	532766
Дополнительный капитал	2143	2143
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	544460	534909

В течение 2016г. и 2015г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитываящей 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.

(б) Средства в других банках. По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

(д) 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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некотируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и оценки 3 Уровня,

которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода

	2016			2015		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие активы</i>						
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи		193687		120739		
- запасы			245			
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости		193687		120984		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

По состоянию 31 декабря 2016 года оценка справедливой стоимости нефинансовых активов, имеющихся для продажи, в сумме 193687 т.р. была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

Ниже в таблице приводится анализ по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2016			2015		
(в тысячах российских рублей)	2 Урове нь	3 Урове нь	Баланс овая стоимо сть	2 Урове нь	3 Урове нь	Баланс овая стоимо сть
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
- Денежные средства в кассе	61295	-	61295	63052	-	63052
- Остатки по корреспондентскому счету в Банке России (кроме обязательных резервов)	43110	-	43110	196774	-	196774
- Корреспондентские счета в кредитных организациях	105551	-	105551	44774	-	44774
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>	-	7778	7778	-	6010	6010
<i>Средства в других банках</i>						
- Межбанковские кредиты	320000	-	320000	200000	-	200000
- Страховые депозиты	3442	-	3442	4028	-	4028
- Краткосрочные депозиты в других банках	626	-	626	570	-	570
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
- кредиты юридическим лицам		481748	481748		517652	517652
- кредиты физическим лицам (потребительские)		61916	61916		94951	94951
- дебиторская задолженность		110736	110736		115547	115547
<i>Прочие финансовые активы</i>		9863	9863		17216	17216
Итого финансовые активы	534024	672041	1206065	509198	751376	1260574

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1041479		1041479	1022303	1022303
Прочие финансовые обязательства		3776	3776		14314 14314
Итого финансовые обязательства	1041479	3776	1045255	1022303	14314 1036617

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

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 2016 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 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2015 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 2016 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:

(в тысячах российских рублей)	Примечания	2016	2015
Неиспользованные кредитные линии		3707	56
Гарантии выданные		48011	105400
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности		13133	30063
Итого обязательства кредитного характера		20	64851
			135519

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:

(в тысячах российских рублей)	Примечания	2016	2015
Российские рубли		64851	135519
Евро			
Доллары США			
Итого		64851	135519

Заложенные активы

За 31 декабря 2016 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 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленчески й персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:				
- участникам				
- лицам, не являющимися участниками				1320
Остатки на депозитах физических лиц:				
- участников	2363	4755	626	7744
- лиц, не являющихся участниками		72	1637	1709
Дополнительные взносы участников				

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:				
- участников				
- лиц, не являющихся участниками	2370	8603	5607	16580
- дивиденды участникам	2072	3704	499	6275
Долгосрочное вознаграждение	298	531	4977	5508
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	298	4368	131	4797
Долгосрочное вознаграждение	11402			11402

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

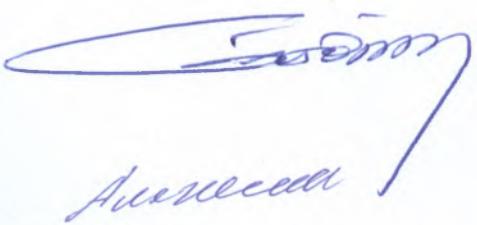
(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1320	2280
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	2243	1247

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 2016 год составила 5000 тыс.руб. (в 2015 г.: 3000 тыс.руб.).

Председатель Правления



Б.А. Эндреев

Главный бухгалтер



Г.П. Алексина

М.П.



ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

