



*Закрывое 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 2014 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
Местонахождения	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
Местонахождения	119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380



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

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2014;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014;
- 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 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**Финансовый директор ЗАО
«Межрегиональная аудиторская фирма
«Доверие», уполномоченный по
доверенности от 12.01.2015 №2
(квалификационный аттестат аудитора от
19.03.2012 №01-000555)**


(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«15» июня 2015 года

Банк "Нальчик" ООО

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания в составе финансовой отчетности	9
1 Основная деятельность Банка	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	11
4 Основные положения учетной политики	12
4.1 Основные подходы к оценке	12
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3 Обесценение финансовых активов	13
4.4 Прекращение признания финансовых активов	14
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	14
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	14
4.7 Средства в других банках	15
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность	15
4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16
4.10 Основные средства	16
4.11 Амортизация	17
4.12 Инвестиционное имущество	17
4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
4.14 Запасы	18
4.15 Заемные средства	18
4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	19
4.17 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	19
4.18 Обязательства кредитного характера	19
4.19 Дивиденды	19
4.20 Отражение доходов и расходов	20
4.21 Налог на прибыль	20
4.22 Переоценка иностранной валюты	21
4.23 Взаимозачеты	21
4.24 Учет влияния инфляции	21
4.25 Резервы - оценочные обязательства	21
4.26 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	21
4.27 Операции со связанными сторонами	22
5 Денежные средства и их эквиваленты	22
6 Средства в других банках	23
7 Кредиты клиентам	24
8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31
9 Основные средства	31
10 Прочие активы	33
11 Средства клиентов	34
12 Прочие обязательства	35
13 Уставный капитал и нераспределенная прибыль	35

14	Процентные доходы и расходы	36
15	Комиссионные доходы и расходы	36
16	Прочие операционные доходы и расходы	36
17	Налог на прибыль	37
18	Дивиденды	38
19	Географический анализ	38
20	Сегментный анализ	39
21	Управление финансовыми рисками	39
21.1	Кредитный риск	39
21.2	Рыночный риск	42
21.3	Риск процентной ставки	43
21.4	Валютный риск	45
21.5	Риск ликвидности	46
21.6	Операционный риск	49
21.7	Правовой риск	51
21.8	Концентрация прочих рисков	52
22	Управление капиталом	52
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
(a)	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	53
(b)	Средства в других банках	53
(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	53
(d)	Обязательства	53
24	Условные обязательства	53
25	Операции со связанными сторонами	55
26	События после отчетной даты	57

Заявление об ответственности руководства

Руководство Банка «Нальчик» ООО (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами Финансовой отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях руководства.

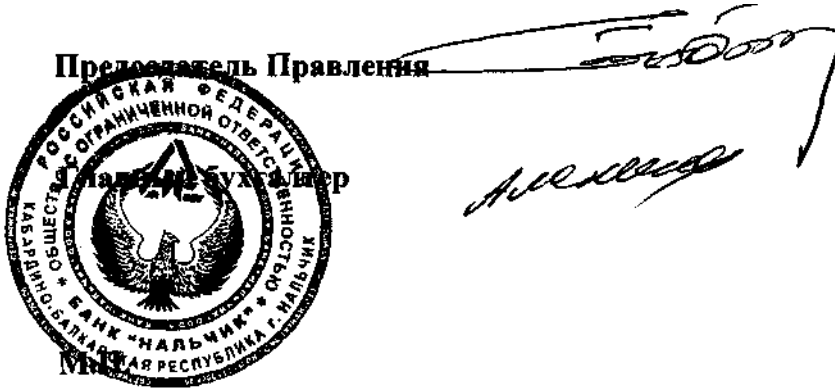
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и российскими правилами бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, утверждена к выпуску Правлением Банка 01 июня 2015 года.

От имени Правления Банка



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31.12.2014	31.12.2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4;5	290775	497205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4;5	9858	38870
Средства в других банках	4;6	258702	2369
Кредиты клиентам	4;7	634988	963258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4;8	2000	
Основные средства	4;9	70773	73081
Текущие требования по налогу на прибыль		9619	7263
Отложенный налоговый актив	4;17	5990	
Прочие активы	10	393817	297708
ИТОГО АКТИВОВ		1676522	1879754
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	(1095214)	(1208851)
Прочие обязательства	12	(17483)	(15130)
Текущее обязательства по налогу на прибыль		(3539)	
Отложенное налоговое обязательство	4;17		(16079)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1116236)	(1240060)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	4;13	(70000)	(61102)
Фонд переоценки основных средств	4;13	(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль	4	(488143)	(576449)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(560286)	(639694)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(1676522)	(1879754)

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Генеральный бухгалтер



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	4;14	224383	280129
Процентные расходы	4;14	(53827)	(56774)
Чистые процентные доходы		170556	223355
Изменение резерва под обесценение кредитов	4;7	(140313)	(82489)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		30243	140866
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	6016	6368
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4	6985	1288
Комиссионные доходы	4;15	18282	41175
Комиссионные расходы	4;15	(2262)	(2330)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	4	(33535)	15880
Изменение резерва под обесценение прочих активов	4;10	(45778)	(3033)
Прочие операционные доходы	4;16	4426	2905
Чистые доходы (расходы)		(15623)	203119
Административные и прочие операционные расходы	4;16	(75863)	(88718)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(91486)	114401
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	4;17	18530	(18126)
Прибыль/(Убыток) за год		(72956)	96275
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		(72956)	96275

Председатель Правления 

Главный бухгалтер 



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехин

Банк «Нальчик» ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
 закончившийся 31 декабря 2014 года

тысячах рублей)	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2012г.		<u>(48000)</u>	<u>(2143)</u>	<u>(495524)</u>	<u>(545667)</u>
Совокупный доход (убыток) за				(96275)	(96275)
Взносы участников		(13102)			(13102)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	18			15350	15350
Остаток за 31 декабря 2013г.		<u>(61102)</u>	<u>(2143)</u>	<u>(576449)</u>	<u>(639694)</u>
Совокупный доход (убыток) за год				72956	72956
Взносы участников		(8898)			(8898)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	18			15350	15350
Остаток за 31 декабря 2014г.		<u>(70000)</u>	<u>(2143)</u>	<u>(488143)</u>	<u>560286</u>

Председатель 
 Главный бухгалтер 



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные		194894	277437
Проценты уплаченные		(51864)	(49172)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6016	6368
Комиссии полученные		18282	41175
Комиссии уплаченные	15	(2262)	(2330)
Прочие операционные доходы		4381	2686
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(70286)	(85856)
Уплаченный налог на прибыль		(10696)	(17421)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		88465	172887
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		29012	(25054)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(256294)	238065
Чистый (прирост)/снижение по кредитам		84039	(92223)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(42787)	(125177)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(111674)	(95959)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		1906	13613
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(295798)	(86735)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение фин. активов, удерживаемых до погашения		(1960)	
Приобретение основных средств и материальных запасов	9	(745)	(1847)
Поступления от реализации основных средств		3075	300
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		370	(1547)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников			13102
Выкуп собственных долей			(160)
Продажа собственных долей			160
Выплаченные дивиденды	18	(15000)	(15000)
Прочие выплаты участникам	18	(350)	(350)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(6452)	(2248)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6985	(1288)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(206430)	81069
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	497205	416136
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	290775	497205

Председатель

Главный бухгалтер



[Handwritten signatures]

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 2014г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования

вкладов гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Средняя численность персонала Банка за 31.12.2014г. составляет 132 человека, (в 2013г.- 137 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
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате в течение 2014 года:

- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1445 до 791 пункта;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 52,97 рублей за доллар США по состоянию на 1 июня 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 984 пунктов по состоянию на 1 июня 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 12,50 % годовых по состоянию на 1 июня 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущего ожидания руководства.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности 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 2014 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.

По состоянию за 31 декабря 2014 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рубля за 1 ЕВРО.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные 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 расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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 комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают 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 свыше 12 месяцев, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

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

- существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена;

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств,

20

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

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

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

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

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

4.11 Амортизация основных средств

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

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

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

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

4.12 Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество - это 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».

4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена,

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

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

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

4.14 Запасы.

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

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

4.15 Заемные средства

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

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

Долгосрочные заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

4.18 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

4.19 Дивиденды

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

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

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

4.20 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

4.21 Налог на прибыль

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

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

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

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

4.22 Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

4.23 Взаимозачеты

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

4.24 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды эти корректировки учитывались Банком в отчетности.

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

4.25 Резервы - оценочные обязательства

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

4.26 Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

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

4.27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
		тыс. руб.
Наличные средства	94351	91721
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	160684	346652
Корреспондентские счета - всего, в том числе	35740	58832
- в банках Российской Федерации	35740	58832
Итого денежные средства и их эквиваленты	290775	497205

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 290775 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года - 497205 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и эквивалентам и признаки обесценения по ним.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
		тыс. руб.
Корреспондентские счета в банках, входящих в 20 крупнейших:		
- рейтингом «BBB»		22913
- рейтингом «Baa1»	14920	
Корреспондентские счета в банках, не входящих в 20 крупнейших:		
- с рейтингом «BBB», «Baa2»	1249	3074
- с рейтингом «BB-», «B1», «B+»	9389	21654

- не имеющие рейтинга	10182	11191
Итого остатков средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	35740	58832
	<u> </u>	<u> </u>

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

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 19.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 9858 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2013 году – 38870 тыс.руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 21.

6 Средства в других банках

	тыс. руб.	
	2014	2013
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3230	2101
Межбанковские кредиты	255078	
Депозиты в других банках	394	268
Итого средств в других банках	258702	2369
	<u> </u>	<u> </u>

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк разместил 3230 тыс.руб. в гарантийный фонд платежной системы «Вестер Юнион», который предназначен для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случаях неисполнения обязательств, гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выдал межбанковские кредиты на общую сумму 255078 тыс.руб., которые включают:

краткосрочный кредит выданный ЗАО «Международный акционерный банк» на общую сумму 130000 тыс.руб.;

краткосрочный кредит выданный Коммерческому Банку «Альта-Банк» (ЗАО) на сумму 100000 тыс.руб.;

субординированный кредит выданный Банку «Прохладный» ООО на сумму 25000 тыс.руб.; требования по получению процентов в сумме 78 тыс.руб.

Краткосрочный кредит ЗАО «МАБ» и Коммерческому Банку «Альта-Банк» выдается Банком при наличии свободных кредитных ресурсов в пределах 250000 тыс. руб. в рамках генеральных соглашений «Об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынке» в рублевом эквиваленте до тридцатипятидневного срока, по ставкам приближенным к действующим на МБР +_3%.

Депозиты в других банках включают в себя размещенный в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» страховой депозит до востребования в размере 394 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 по состоянию за 31 декабря 2014 года:

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

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

				тыс. руб.
	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «BBB»		39		39
- с рейтингом «BB-», «B1»		229		229
- не имеющие рейтинга			2101	2101
Итого средств в других банках		268	2101	2369

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

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 19.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 258702 тыс.руб. (в 2013г. - 2369 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по средствам в других банках отсутствуют просроченная задолженность и признаки обесценения, резерв под обесценение не создается.

7 Кредиты клиентам

	тыс. руб.	
	2014	2013
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	615424	747076
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	173236	196702
Кредиты физическим лицам (потребительские)	149369	184738
Итого кредиты (до вычета резервов)	938029	1128516
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(303041)	(165258)
Итого чистые кредиты	634988	963258

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 кредитного портфеля в течение 2014 года.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(85998)	(6704)	(30898)	(123600)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(75310)	(3766)	(3413)	(82489)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	30595		10236	40831
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	(130713)	(10470)	(24075)	(165258)

Банк представляет структуру кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	296293	32	407020	36
Сельское хозяйство	228157	24	281613	25
Строительство	69505	7	70302	6
Торговля и общественное питание	127992	14	79984	7
Транспорт и связь	3192	0.3	16056	2
Физические лица	149369	16	184738	16
Прочие отрасли	63521	6.7	88803	8
Итого кредиты (до вычета резервов)	938029	100	1128516	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(303041)		(165258)	
Итого чистые кредиты	634988		963258	

За отчетную дату 31 декабря 2014 года у Банка было 19 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 615424 тыс. руб., или 65,6% % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года у Банка было 22 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 747076 тыс. руб., или 66 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 938029 тыс. руб. (в 2013г. - 1128516 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов - 272400 руб. (в 2013г. - 512568 тыс. руб.)

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

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

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

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

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

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
Необеспеченные кредиты	15000	2626	25447	43073
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	204938	74882	28341	308161
- оборудованием и оборотными средствами	285101	65644	-	350745
- транспортными средствами	8000	18264	12367	38631
- прочими активами	76173	-	-	76173
- поручительствами и банковскими гарантиями	26212	11820	83214	121246
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	615424	173236	149369	938029

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого
Необеспеченные кредиты	36714	150	15285	52149
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	194380	71280	34337	299997
- оборудованием и оборотными средствами	426299	87272		513571
- транспортными средствами		24365	23501	47866
- прочими активами	83683			83683
- поручительствами и банковскими гарантиями	6000	13635	111615	131250
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	747076	196702	184738	1128516

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

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

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

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Итого

Текущие и индивидуально не обесцененные:

- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	195557			195557
- крупные новые заемщики	325515			325515
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		175697		175697
- кредиты физическим лицам			74362	74362
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	521072	175697	74362	771131
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
- без задержки платежа	224160	18850	17902	260912
- с задержкой платежа до 30 дней	1844	2155	3422	7421
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			427	427
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			1396	1396
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			4832	4832
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1378	1378
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>			81019	81019
Итого обесцененные (общая сумма)	226004	21005	110376	357385
Резерв под обесценение	130713	10470	24075	165258
Итого кредиты	616363	186232	160663	963258

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.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых равно балансовой стоимости актива или превышает ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	309406	896225	50699	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	129793	237955	17928	7300
Кредиты физическим лицам (потребительские)	46440	92256	80722	33760

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	588793	1051400	27570	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	167312	290780	18920	70
Кредиты физическим лицам (потребительские)	51571	86866	109092	54150

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	642	0	11610	1
Негосударственные организации	733823	78	880206	78
Индивидуальные предприниматели	54195	6	51962	5
Физические лица	149369	16	184738	16
Итого кредиты (до вычета резервов)	938029	100	1128516	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(303041)		(165258)	
Итого чистые кредиты	634988		963258	

Кредитный портфель Банка на отчетную дату состоит из прямых кредитов.

тыс. руб.

	2014	2013
Кредиты, в том числе:		
Текущие кредиты	875293	1113062
Просроченные кредиты	62736	15454
Итого кредиты (до вычета резервов)	938029	1128516
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(303041)	(165258)
Итого чистые кредиты	634988	963258

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 634988 тыс. руб. (в 2013г.: 963258 тыс. руб.).

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 19.

Анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 21.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

8 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2014	тыс. руб. 2013
Векселя	2000	
в т.ч. с рейтингом ВВ-(Fitch), Вa3 (Moody's)	2000	
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения (до вычета резервов)	2000	
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2000	

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой 2 простых векселя, выпущенных ПАО БАНК ЗЕНИТ с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя, без просроченных сроков погашения, приобретены у третьих лиц 31.12.2014 года в целях получения дохода, не имеют котировок на активном рынке.

Векселя, справедливая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 2014 года составила 2000 тыс. руб., сроком погашения до 30 дней, но не ранее 14.01.2015. года, погашены в полном объеме 22.01.2015 года, с получением дохода в виде начисленного дисконта в размере 40 тыс. руб.

9 Основные средства

	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		67121	2931	799	6031	5285		82167
Стоимость за 31 декабря 2012 года								
Остаток на начало года		37948	7715	1686	6031	8472		61852
Поступления		496	900			451	172	2019
Передачи		26912				97		27009
Переклассификация мат. запасов в ОС (с расходов)				319		114		433
Выбытия			(424)			(35)		(459)
Непризнание ОС в качестве актива			(3956)	(856)		(174)		(4986)
Прочее								
Стоимость на конец года		65356	4235	1149	6031	8925	172	85868

Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		5421	4783	887		3284	14375	
Амортизационные отчисления	16	1216	712	336		861	3125	
Выбытия			(3827)	(702)		(184)	(4713)	
Остаток на конец года		6637	1668	521		3961	12787	
Переклассификация части капвложений в ОС								
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года								
		58719	2567	628	6031	4964	172	73081
Стоимость за 31 декабря 2013 года								
Остаток на начало года		65356	4235	1149	6031	8925	172	85868
Поступления				204		541		745
Передачи				51		121	(172)	
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				280		371		651
Выбытия						(384)		(384)
Непризнание ОС в качестве актива				(222)		(138)		(360)
Прочее								
Стоимость на конец года		65356	4235	1462	6031	9436		86520
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		6637	1669	520		3961		12787
Амортизационные отчисления	16	1307	847	406		888		3448
Выбытия				(187)		(301)		(488)
Остаток на конец года		7944	2516	739		4548		15747
Переклассификация части капвложений в ОС								
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года								
		57412	1719	723	6031	4888		70773

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

- основные средства на сумму 8608 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 2991 тыс.руб., транспортные средства на сумму 5108 тыс. руб., а также прочие основные средства на сумму 509 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.

10 Прочие активы

	тыс. руб.	
	2014	2013
Прочие активы		
Запасы	280439	272655
Инвестиционное имущество	42195	7553
Дебиторская задолженность по расчетам	113861	15746
Прочее	5978	4632
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение прочих активов	442473	300586
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(48656)	(2878)
Итого прочих активов	393817	297708

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 года:

	тыс.руб.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014г.	2878
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	45778
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014г.	48656

В составе запасов - 280439 тыс.руб. (2013г.: 272655 тыс.руб.) отражены объекты недвижимости (нежилые помещения) и оборудование, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, а также три приобретенных земельных участка на территории которых расположена недвижимость. Эти активы не отвечают определению инвестиционного имущества, а также долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, так как банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в обозримом будущем. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка.

В составе инвестиционного имущества — 42195 тыс.руб. (2013г.:7553 тыс.руб.) отражены нежилые помещения и земельный участок, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в аренду или удерживаются до момента продажи. Банк не имеет намерения ликвидировать инвестиционное имущество и осуществлять операции на невыгодных условиях. Арендный доход от инвестиционного имущества составил 3386 тыс.руб. (2013г.:1612 тыс.руб.) Операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, оплатой коммунальных платежей и иных платежей, а также амортизационные отчисления. По инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода операционных расходов в 2014г. и 2013г. не было.

В состав дебиторской задолженности по расчетам входят: предоплата за услуги и

ТМЦ в сумме 14681 тыс.руб. (2013г.:15746 тыс.руб.) и расчеты за проданное в рассрочку недвижимое имущество, полученное Банком в счет отступного, в сумме 99180 тыс.руб. С момента передачи недвижимого имущества покупателю и до его полной оплаты, оно находится в залоге продавца — Банка. Дебиторская задолженность признается с момента предоставления услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам.

По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость прочих активов составила 393817 тыс. руб. (2013г.:297708 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 19.

11 Средства клиентов

	тыс. руб.	
	2014	2013
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	25302	30035
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	376482	386459
Срочные депозиты	6850	10450
Суммы до выяснения		1029
Индивидуальные предприниматели		
Расчетные счета	22468	38938
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	75822	92276
Срочные вклады	588290	649444
Суммы до выяснения		220
Итого средства клиентов	1095214	1208851

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

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

За 31 декабря 2013 года у Банка было 8 клиентов с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 182861 тыс.руб., или 15,1% от общей суммы средств клиентов.

В течение 2014 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 2014 года 24036 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года- 25999 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 2014 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1095214 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года- 1208851 тыс.руб.).

Анализ сроков погашения приведен в Примечании 21. Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о таких сделках представлена в Примечании 25.

12 Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	2014	2013
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль (14522	8777
Расчеты по платежным системам		141
Расчеты по страхованию вкладов	685	751
Расчеты за пользование ИБС	192	240
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1414	1436
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	664	3664
Прочие кредиторы	6	121
Итого прочие обязательства	17483	15130

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 17483 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года - 15130 тыс.руб.). Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 19.

13 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2014 года размер уставного капитала Банка составлял 70000 тыс.руб. (на 31.12.2013: 61102 тыс.руб.). Увеличение долей участников произошло за счет дополнительных взносов по решению общего собрания участников.

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 2014 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 454071 тыс. руб. (2013 года - 484396 тыс. руб.). При этом 422431 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации (в 2013 году - 422431 тыс.руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств в сумме 2143 тыс. руб. (в 2013 года - 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.

14 Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	223476	278911
Корреспондентские счета в других банках	417	879
Прочие	490	339
Итого процентные доходы	224383	280129
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	501	1431
Депозиты физических лиц	52005	53602
Текущие (расчетные) счета	1321	1741
Итого процентные расходы	53827	56774

15 Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13071	32316
Комиссия по выданным гарантиям	2008	5325
Прочие	3203	3534
Итого комиссионные доходы	18282	41175
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1738	1824
Комиссия за расчетно-технологическое обслуживание банковских карт, услуги денежных переводов	524	506
Итого комиссионные расходы	2262	2330
Чистый комиссионный доход	16020	38845

16 Прочие операционные доходы и расходы

тыс. руб.

	Примечания	2014	2013
Прочие операционные доходы			
Возмещения Центра занятости населения			231
От сдачи имущества в аренду		3843	1979
Доходы от оказания услуг клиентам		234	321
Доход от реализации имущества		45	219
Прочие		304	155
Итого прочие операционные доходы		4426	2905
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала		51541	60401
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1773	3841
Профессиональные услуги		5066	4710
Административные расходы		7143	7129
Амортизация основных средств	9	3448	3125
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3120	3055
Расходы на страхование		2942	2952

Расходы по выплате долей участников		1581
Реклама и маркетинг	215	350
Прочие	615	1574
Итого административных и прочих операционных расходов	75863	88718

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 11810 тыс.руб. (2013г.: 13686 тыс. руб.). Расходы по выплате выходных пособий в 2014 году не производились (2013 году не производились). **Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.**

17 Налог на прибыль

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

	тыс. руб.	
	2014	2013
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4199)	12400
Отложенное налогообложение	(14331)	5726
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(18530)	18126

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 % (2013г.: 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% (2013г.: 20%).

	тыс. руб.					
	2012	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2013	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	Отнесено/ (восстано- влено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение кредитов	(2673)	(6956)	(9629)	15468		5839
Начисленные доходы	(4327)	(1378)	(5705)	6671		966
Амортизация основных средств	100	(845)	(745)	9		(736)
Прочие доходы и расходы	(3453)	3453		(79)		(79)

Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(10353)	(5726)	(16079)	22069	5990
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10353)	(5726)	(16079)	22069	5990

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.

18 Дивиденды

	тыс. руб.	
	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	15000	15000
Иные выплаты участникам, объявленные в течение года	350	350
Дивиденды, выплаченные в течение года	15000	15000
Иные выплаты участникам, выплаченные в течение года	350	350
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

19 Географический анализ

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

	тыс.руб.		
	Кабардино- Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	269955	20820	290775
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9858		9858
Средства в других банках	233702	25000	258702
Кредиты клиентам	634988		634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		2000	2000
Основные средства	70773		70773
Текущие требования по налогу на прибыль	9619		9619
Отложенный налоговый актив	5990		5990
Прочие активы	393817		393817
Итого активы	1628702	47820	1676522
Обязательства			
Средства клиентов	1095214		1095214
Прочие обязательства	17483		17483
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3539		3539

Итого обязательства	1116236		1116236
Чистая балансовая позиция	512466	47820	560286

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

тыс.руб.

	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	461286	35919	497205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38870		38870
Средства в других банках	39	2330	2369
Кредиты клиентам	963258		963258
Основные средства	73081		73081
Текущие требования по налогу на прибыль	7263		7263
Прочие активы	293131	4577	297708
Итого активы	1836928	42826	1879754
Обязательства			
Средства клиентов	1208851		1208851
Прочие обязательства	15130		15130
Отложенное налоговое обязательство	16079		16079
Итого обязательства	1240060		1240060
Чистая балансовая позиция	596868	42826	639694

20 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.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических (правовых) рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

21.1 Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения

обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 7.

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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) за 31 декабря 2014 года составил 21.36% собственных средств Банка, нормативное значение - 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 104.20% собственных средств Банка, нормативное значение - 800%;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0.77% 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;
- незамедлительный учет выданных средств по кредитам;
- 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.

Управление кредитным риском осуществляется кредитным отделом посредством регулярного анализа качества кредитного портфеля в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности.

Мониторинг стандартной задолженности производится на ежедневной основе.

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

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

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

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности.

Под нереальной для взыскания ссудой принимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия на взыскание данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

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

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

Процедуры по управлению кредитным риском регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, 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 в соответствии с утвержденным Советом Банка планами проведения внутренних проверок. Соответствие операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским положениям и процедурам, системе распределения полномочий, нормативам, ограничивающим кредитный риск, осуществляет Служба управления рисками и уполномоченные руководители структурных подразделений. Отчет об уровне кредитного риска представляется Совету банка один раз в полугодие. Соблюдение нормативов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк представляет прочую информацию о кредитном риске в Примечании 7.

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

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основными принципами управления рыночным риском является:

- определение размера рыночных рисков, развитие и внедрение методов управления рыночными рисками;
- контроль за оптимальным размещением активов;
- контроль внедрения новых продуктов;
- анализ доходности и потерь по операциям Банка и др.

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.

Основными методами управления и минимизации воздействия на деятельность банка рыночного риска являются:

- мониторинг и прогнозирование процентных ставок, как на рынке привлечения ресурсов, так и на рынке активных операций с финансовыми инструментами, приносящими устойчивый процентный доход;
- диверсификация как источников привлечения ресурсов, так и форм их размещения, позволяющая сгладить возможное негативное воздействие одного финансового инструмента, или рынка, или кредитора банка;
- осуществление привязки сроков и стоимости привлекаемых ресурсов, периодов и доходности портфеля финансовых инструментов;
- соблюдение установленных лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

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 рынка осуществляет Служба управления рисками. Стратегические вопросы управления рыночным риском находятся в ведении Председателя Правления. Отчет по анализу банковских рисков представляется Совету Банка

один раз в полгода.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

21.3 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 2014 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 2014 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	289735	201234	210576	209026		910571

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок-	Итого
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	505488	151293	54011	384422		1095214
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	(215753)	49941	156565	(175396)		(184643)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.6	0.7	1.0	0.8		0.8

тыс. руб.

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2013 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 2013 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	511009	323369	251829	376625		1462832
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	551548	133846	78732	444866		1208992
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(40539)	189523	173097	(68241)		253840
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.9	1.2	1.4	1.2		1.2

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:

	процент	
	2014	2013
Активы		
Кредиты банкам	12.6	6.1
Кредиты клиентам	23	22.5
Обязательства		
Депозиты юридических лиц	7	4.1
Депозиты физических лиц	7.6	7.5

21.4 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 2014 года позиция Банка в разрезе валют составила:

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

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

тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	478066	11531	7608	497205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38870			38870
Средства в других банках	569	1800		2369
Кредиты клиентам	963258			963258
Прочие финансовые активы	4124	208		4332
Итого денежные финансовые активы	1484887	13539	7608	1506034
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	1207561	33	1257	1208851
Прочие финансовые обязательства	141			141
Итого денежные финансовые обязательства	1207702	33	1257	1208992
Чистая балансовая позиция	277185	13506	6351	297042
Обязательства кредитного характера	216799			216799

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.

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 55.82 (2013 г.: 84.80). По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 93.30% (2013 г.: 80.75%). По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;
- норматив достаточной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 36.16 (2013 г.: 62.41). По состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года:

	тыс. руб.					
	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	290775					290775
Обязательные резервы в Банке России	9858					9858
Средства в других банках	258702					258702
Кредиты клиентам	14152	201234	210576	209026		634988
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2000					2000
Прочие финансовые активы	4801					4801
Итого активы	580288	201234	210576	209026		1201124
Обязательства						
Средства клиентов	505488	151293	54011	384422		1095214
Прочие финансовые обязательства						
Итого обязательства	505488	151293	54011	384422		1095214
Чистый разрыв ликвидности	74800	49941	156565	(175396)		105910

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месев	От 6 до 12 месев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	497205					497205
Обязательные резервы в Банке России	38870					38870
Средства в других банках	2369					2369
Кредиты клиентам	11435	323369	251829	376625		963258
Прочие финансовые активы	4332					4332
Итого активы	554211	323369	251829	376625		1506034
Обязательства						
Средства клиентов	551407	133846	78732	444866		1208851
Прочие финансовые обязательства	141					141
Итого обязательства	551548	133846	78732	444866		1208992
Чистый разрыв ликвидности	2663	189523	173097	(68241)		297042

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 не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

21.6. 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 2014 года.

тыс. руб.				
№	Наименование показателя	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
1.	Чистый процентный доход	184076	223355	170417
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	80400	51707	35685

2.1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4851	7656	13001
2.2	Комиссионные доходы	48932	41175	18282
2.3	Прочие операционные доходы	26639	2905	4426
2.4	От оприходования излишков	(22)	(29)	(24)
3	Комиссионные расходы	(2050)	(2330)	(2262)
4.	Доход за год	262426	272732	203840
5.	Операционный риск за год	36950		

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

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	560286
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	523329
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1236458
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.86
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	42.36

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, пересчитанный с учетом изменений в порядке расчета:

№	Наименование показателя	тыс. руб.		
		31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
1.	Чистый процентный доход	159361	184076	223355
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	57265	80400	51707
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	44		
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5003	4851	7656
2.3	Комиссионные доходы	50266	48932	41175
2.4	Прочие операционные доходы	1979	26639	2905
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек	(14)		
2.6	От оприходования излишков	(13)	(22)	(29)
3	Комиссионные расходы	(1872)	(2050)	(2330)
4.	Доход за год	214754	262426	272732
5.	Операционный риск за год	37496		

Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2013г.

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	639694
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	602198
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1561357
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	30.79

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	38.57
--	-------

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 Служба управления рисками.

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, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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

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

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

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

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

Служба управления рисками 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), Служба управления рисками 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.

21.8. Концентрация прочих рисков. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

22 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 2014 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 526214 тыс.руб. (2013 год: 547311 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 2014 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 28.86 % (2013г.: 30.79 %).

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

	тыс.руб.	
	2014	2013
Основной капитал	539046	493533
Дополнительный капитал	2143	53778
Суммы, вычитаемые из капитала	(14975)	
Итого нормативного капитала	526214	547311

В течение 2014г. и 2013г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей

экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

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

(б) Средства в других банках. По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 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 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года и 31 декабря 2013 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.

24 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 2014 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 2014 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2013 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 2014 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:

	Примечания	2014	2013
			тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии		571	13848
Гарантии выданные		93233	158209
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности		25741	41242
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий			3500
Итого обязательства кредитного характера		119545	216799

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:

	Примечания	2014	2013
Российские рубли		119545	216799
Евро			
Доллары США			
Итого		119545	216799

тыс. руб.

Заложенные активы

За 31 декабря 2014 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

25 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 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:	753	276	2502	3531
- участникам	753	276		1029
- лицам, не являющимся участниками			2502	2502
Остатки на депозитах физических лиц:	291	1603	3037	4931
- участников	291	1483	942	2716
- лиц, не являющихся участниками		120	2095	2215
Дополнительные взносы участников				
Выплата долей участникам				

тыс. руб.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:	700	275	2678	3653
- участникам	700	275	425	1400
- лицам, не являющимся участниками			2253	2253
Остатки на депозитах физических лиц:	740	961	2283	3984
- участников	740	843	633	2216
- лиц, не являющихся участниками		118	1650	1768
Дополнительные взносы участников	730	10872	465	12067
Выплаты долей участникам		1741		1741

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

	тыс.руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	1906	3756	5840	11502
- участников	1906	3335	161	5402
- лиц, не являющихся участниками		421	5679	6100
- дивиденды участникам				

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2013 год:

	тыс.руб.			
	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	1762	17451	6933	26146
- участников	1229	4557	627	6413
- лиц, не являющихся участниками		442	5786	6228
- дивиденды участникам	533	12452	520	13505

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	тыс. руб.	
	2014	2013
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	2000	4515
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	2227	5029
	══════	══════

Банк «Нальчик» 000

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года

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

26 События после отчетной даты

Сумма дивидендов за 2014 год не объявлялась.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Главному

М.П.



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Б.А. Андреев'.

Б.А. Андреев

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Г.П. Алехина'.

Г.П. Алехина

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Прочитано, прошнуровано
и скреплено печатью

листа

