Публичное акционерное общество коммерческий банк
«САММИТ БАНК»
Неконсолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства 3

Аудиторское заключение 4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года 7
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года 8
Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года 9
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года 11

Примечания к финансовой отчетности
1. Основная деятельность Банка 12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 13
3. Основы представления отчетности 14
4. Принципы учетной политики 15
5. Денежные средства и их эквиваленты 30
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) 30
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 30
8. Средства в других банках 30
9. Кредиты и дебиторская задолженность 31
10. Прочие активы 35
11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность 36
12. Основные средства и нематериальные активы 36
13. Средства клиентов 37
14. Прочие обязательства 37
15. Уставный капитал и эмиссионный доход 37
16. Прочие компоненты совокупного дохода(фонды) 38
17. Процентные доходы и расходы 38
18. Комиссионные доходы и расходы 38
19. Прочие операционные доходы 38
20. Административные и прочие операционные расходы 39
21. Налог на прибыль 39
22. Дивиденды 40
23. Управление рисками 41
24. Управление капиталом 52
25. Условные обязательства 52
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов 53
27. Операции со связанными сторонами 54
28. События после отчетного периода 56
29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 56

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Публичного акционерного общества коммерческий банк «САММИТ БАНК». Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учтенные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «26» апреля 2016г.

Председатель Правления

Бененов С.В.

Главный бухгалтер

Агеева Г.А.

аудиторская компания
ДАЛЬАУДИТ
Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru

Аудиторское заключение

Адресат
Акционерам, Совету директоров, Правлению Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК»

Аудируемое лицо
Публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»
ПАО КБ «САММИТ БАНК»
Основной государственный регистрационный номер организации: 1022500001930
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22.04.1991г., регистрационный номер: 85
Место нахождения: Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3

Аудитор
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ООО «Дальаудит»)
Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж
Телефоны: (4232) 26-61-67, 26-55-97; факс (4232) 26-55-97
Web: www.dalaudit.ru
E-mail: audit@dalaudit.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР) (свидетельство о членстве № 10225, ОРНЗ 11501028527)

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;
- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски , руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные

отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«26» апреля 2016 года

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ООО «Дальаудит»
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО АПР от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)

_____ /Зиганшина О.П./

Руководитель аудиторской проверки:
Аудитор
ООО «Дальаудит»
квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО АПР от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок)

_____ /Ивахно Н.Л./

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	201 828	212 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	5 994	9 125
Средства в других банках	8	246 019	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	9	888 890	875 394
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	11	4 722	-
Основные средства	12	22 370	23 617
Текущие требования по налогу на прибыль		1 919	-
Отложенныйналоговый актив	21	3 825	3 636
Прочие активы	10	9 646	6 765
Итого активов		**1 385 213**	**1 192 340**
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 173 372	957 412
Прочие обязательства	14	11 332	11 607
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 349
Итого обязательств		**1 184 704**	**970 368**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	180 000	180 000
Корректировка по инфлированию уставного капитала	15	140 200	140 200
Эмиссионный доход	15	5 008	5 008
Корректировка по инфлированию эмиссионного дохода	15	15 765	15 765
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(140464)	(119 001)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**200 509**	**221 972**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**1 385213**	**1 192 340**

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров«26»апреля 2016г.

Президент Банка
Бененов С.В.

Главный бухгалтер
Агеева Г.А.

Неконсолидированный отчето финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	17	186 029	142 693
Процентные расходы	17	(91 030)	(43 097)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		**94 999**	**99 596**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(13857)	(11 355)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**81 142**	**88 241**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(314)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 462	44 689
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 140	(10)
Комиссионные доходы	18	38 399	45 726
Комиссионные расходы	18	(8 199)	(3 834)
Изменение резерва оценочного обязательства		(3 028)	(602)
Прочие операционные доходы	19	3 697	6 266
Чистые доходы (расходы)		**146 613**	**180 162**
Административные и прочие операционные расходы	20	(139834)	(145 809)
Операционные доходы (расходы)		6 779	34 353
Прибыль (убыток) до налогообложения		**6 779**	**34 353**
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	21	(3 134)	(6 325)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		**3 645**	**28 028**
Прибыль (убыток) за период		3 645	28 028

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «26»апреля 2016г.

Президент Банка **Главный бухгалтер**

Бененов С.В. **Агеева Г.А.**

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходедолжен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	177 191	132 900
Проценты уплаченные	17	(87 996)	(43 619)
Комиссии полученные	18	44 831	54 587
Комиссии уплаченные	18	(8 163)	(3 806)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	151	688
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 462	44 689
Прочие операционные доходы	19	3 660	6 220
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(136054)	(141660)
Уплаченный налог на прибыль	21	(5 516)	(5 840)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**19 566**	**44 159**
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	3 131	22 392
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(184 399)	119 436
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(151)	13 964
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	9	(26 133)	(235 475)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	10	49 225	5 536
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	197 995	(32 522)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	(55 790)	(581)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**3 444**	**(63 091)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(6 044)	(3 348)
Поступления от реализации основных средств	12	114	232
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(5 930)**	**(3 116)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(26 164)	1 403
Чистые денежные средства, полученные от		**(26 164)**	**1 403**

(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		18 295	8 195
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(10 355)**	**(56 609)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	**212 183**	**268 792**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	**201 828**	**212 183**

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «26»апреля 2016г.

Президент Банка **Главный бухгалтер**

Бененов С.В. **Агеева Г.А.**

Неконсолидированный отчет о денежных потоках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

В неконсолидированномотчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств без операций, которые относятся к немонетарным:
- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (Примечание 9);
- начисление и восстановление резервов на возможные потери по прочим активам и обязательствам (Примечания 10, 14, 25);
- начисление амортизации основных средств (примечание 12);
-изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

ПАО КБ «САММИТ БАНК»

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015года
(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссион-ный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2013 года		**320 200**	**20 773**	**(147029)**	**193944**
Остаток на 1 января 2013 года		**320 200**	**20 773**	**(147 029)**	**193944**
Прочий совокупный доход:					
прибыль (убыток)		-	-	28 028	28 028
Дивиденды, объявленные:	22,28	-	-	-	-
- по обыкновенным акциям		-	-	-	-
- по привилегированным акциям		-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 года		**320 200**	**20 773**	**(119001)**	**221 972**
Прочий совокупный доход:					
прибыль (убыток)		-	-	3 645	3 645
Дивиденды, объявленные:	22,28	-	-	(25 108)	(25 108)
- по обыкновенным акциям		-	-	25 107	25 107
- по привилегированным акциям		-	-	1	1
Остаток за 31 декабря 2015 года	24	**320 200**	**20 773**	**(140464)**	**200509**

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «26»апреля 2016г.

Президент Банка **Главный бухгалтер**

Бененов С.В. **Агеева Г.А.**

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ПАО КБ "САММИТ БАНК" (далее – Банк).

Кредитная организация создана по решению собрания пайщиков в лице рыболовецких колхозов "Новый Мир", "Приморец", "Первое мая", Транспортно-складской конторы Приморского Крайрыбакколхозсоюза в 1989 году (Протокол №1 от 19 января 1989года). В 1991 году собрание пайщиков регионального коммерческого банка "Большой Камень Банк" приняло решение о преобразовании банка в акционерный (Протокол собрания акционеров № 1 от 05 марта 1991года). Открытое акционерное общество коммерческий банк "Большой Камень Банк" зарегистрировано в Центральном Банке 22 апреля 1991года, регистрационный номер № 0085.

10 ноября 2006 года на основании решения годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 18 мая 2006года) изменено наименование Банка. Изменения в Устав Банка, касающиеся измененияназвания Банка на ОАО КБ "САММИТ БАНК" Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) зарегистрировал 24 августа 2006 года. Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на ПАО КБ «САММИТ БАНК» Банк России зарегистрировал 23.01.2015г. Наименование Банка изменено с 18 марта 2015 года (решение об изменении фирменного наименования банка принято внеочередным общим собранием акционеров (Протокол №2 от 26.09.2014г.)):

- полное фирменное наименование Банка: публичное акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»;
- сокращенное наименование Банка: ПАО КБ "САММИТ БАНК".

Банк осуществляет в 2015 году свою деятельность в соответствии с Уставом согласованным Банком России 14 сентября 2007 года (с учетом изменений) и на основании лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 85 от 21 августа 2015 года (предыдущие лицензииот 03.08.2012г. и от 18.02.2015г.);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 85 от 21 августа 2015 года (предыдущие лицензии от 03.08.2012г. и от 18.02.2015г.);
- лицензия ФСБ ЛСЗ №0005939 (рег. номер 1527, без ограничения срока действия) от 11 декабря 2015 года на осуществление в составе лицензируемого вида деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 000 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 337 от 16 декабря 2004 года.

Местонахождение (адрес) банка,согласно изменений в Устав кредитной организации (с момента государственной регистрации с 03.09.2015г): Российская Федерация, 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3.

Фактическое местонахождение (адрес) банка (в том числе адрес местонахождения органов управления кредитной организации): Российская Федерация, 690106, г. Владивосток, пр-т Красного Знамени,3. Изменение фактического адреса кредитной организации произошло 24 апреля 2015 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 3 от 10.12.2014г.)

В дальнейшем с 24.04.2015г. по адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37 располагается внутреннее структурное подразделение банка – Операционный офис ПАО КБ «САММИТ БАНК» в г. Большой Камень.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом от 14.09.2007г. (с учетом изменений №1 от 24.06.2008г., изменений №2 от 18.09.2009г., изменений №3 от 16.06.2010г., изменений №4 от 09.07.2012г., изменений №5 от 05.05.2014г., изменений №6 от 07.06.2014г., изменений №7 от 23.01.2015г., изменений №8 от 29.07.2015г.).

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет филиалов. Филиал ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Владивостоке, находившийся по адресу: 690106, Приморский край, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, 3, закрыт 24.04.2015г. (решение Совета директоров ПАО КБ "САММИТ БАНК" от 17.02.2015г., № 13).

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой Камень адресу: 692806, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Гагарина, 37
- Дополнительный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Фокино по адресу: 692881, Приморский край, г.Фокино, ул.Карла Маркса, 13а.
- Дополнительный офис ПАО КБ "САММИТ БАНК" в г. Большой камень по адресу: 692800, Приморский край, г. Большой Камень, ул. Приморского Комсомола 2-А, ТК «Центральный»
- Операционная касса вне кассового узла №5 ПАО КБ «САММИТ БАНК» по адресу: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 18

Численность кредитной организации по состоянию на 01.01.2016 года составила 109человек.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Российской Федерации.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

2015 год для России выдался непростым. Одновременно упали мировые цены не только на нефть, но и газ, металлы, продукцию сельского хозяйства и другие экспортные товары. Плюс санкции привели к тому, что компании и банки России практически не получали новые займы за рубежом. Ослабление рубля сгладило эффект от этого, но вызвало рост инфляции и падение доходов населения.

Российская экономика в 2015 году сократилась на 3,7% к предыдущему году, когда рост ВВП составил 0,7%.Объем ВВП составил в 2015 г. 80 трлн. 412,5 млрд. руб. против 77 трлн. 893,1 млрд руб. в 2014 г.Наибольшее падение валовой добавочной стоимости в 2015 г. произошло в оптовой и розничной торговле - на 10,1% (в 2014 г. - рост на 1,5%), строительстве - на 7,5% (в 2014 г. - снижение на 1,6%), обрабатывающих производствах - на 5,5% (в 2014 г. - рост на 1%). Рост валовой добавочной стоимости в минувшем году наблюдался в сельском хозяйстве — на 3,5% (против роста на 2,2% в 2014 году), в деятельности домашних хозяйств — на 1,4% (2%), в добыче полезных ископаемых — 1,1% (2,2%), в здравоохранении — на 0,3% (1,7%).

Банковский сектор России и в регионе деятельности кредитной организации

2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. В части отзыва банковских лицензий 2015 год во многом стал рекордным. На протяжении года своих лицензий лишились 93 банковских учреждения или 9% кредитных организаций, зарегистрированных на территории нашего государства.Главной причиной аннулирования банковских лицензий в 2015 году являлась высокорисковая кредитная политика и осуществление сомнительных с точки зрения регулятора банковских операций. В течение прошлого года процедура санации была запущена в 15 кредитных организациях, хотя в 2014 году финансовому оздоровлению были подвергнуты 12 банков.В 2015 году на территории РФ было зарегистрировано всего 2 небанковских кредитных организаций.

В целом показатели работы банков оказались гораздо слабее, чем в 2014 году. За весь 2015 год российские банки заработали 192 млрд. рублей, в 3 раза сократив прибыль по сравнению с 2014 годом. Одной из причин снижения прибыли за год стали резервы на возможные потери по ссудам: в прошлом году они выросли на 33%, или на 1,4 трлн рублей.Сокращение ВВП на 3,7% в годовом выражении, неблагоприятная сырьевая конъюнктура, действия международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств в совокупности привели к стагнации роста активов, которые в 2015 году увеличились на 8% (или же всего на 4%, после поправки на валютную переоценку).Рост кредитования физлиц был отрицательным с июля 2015 года (спустя всего три года после своего пика на уровне 42% в 2012 году) и в конце 2015 года достиг -7%. Рост кредитования юридических лиц не превышает 10% (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7,1% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011–2013 годов.В результате темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 17 % по сравнению с сокращением на 2 % в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Корпоративные депозиты, напротив, показали 4% снижение по итогам января 2015 года против 23% роста за аналогичный период 2014 года. Также нельзя не отметить тенденцию к концентрации клиентского фондирования в наиболее крупных банках ввиду масштабного отзыва лицензий у небольших банков: более 74% роста вкладов частных лиц приходится на 15 крупных банков.достигли 17 % по сравнению с сокращением на 2 % в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Качество банковских активов по-прежнему отражает сложную экономическую ситуацию: у десяти из 20 ведущих банков сумма просроченных кредитов превышает 10%, а у пяти – 15% и более. Соотношение резервов к объему просроченных платежей по кредитам, составившее 1,15 в январе 2015 года, к январю 2016 года упало до 1,05.В 2015 году отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в процентном выражении от общего объема выданных кредитов практически не изменились и составили 3,4% по сравнению с 3,3% в предыдущем году.

По состоянию на 1 января 2016 года в Приморье работают 5 кредитных организаций. Филиальная сеть представлена 18 филиалами. В регионе по данным на начало 2016 года действует 7 представительств банков-резидентов и одно представительство банка - нерезидента. Всего в крае работает 489 филиалов кредитных организаций.Финансовый результат кредитных организаций Приморья и филиалов инорегиональных банков по итогам 2015 года составил 4 млрд. рублей, в 3,9 раза меньше, чем в 2014 году. Большая часть прибыли - 78 процентов - приходится на долю филиалов. Совокупный объем финансового результата кредитных организаций региона на 1 января 2016 года составил 0,9 млрд. рублей. Две кредитные организации закончили отчетный период с убытками.Общий объем собственных средств (капитала) кредитных организаций региона по сравнению с началом года увеличился на 1 процент, составив 13,1 млрд. рублей. По итогам 2015 года отмечается увеличение объема совокупных активов/ пассивов на 3 процента до 232,1 млрд. рублей. Объем привлеченных средств вырос на 16,6 процента до 150,3 млрд. рублей в основном за счет увеличения вкладов физических лиц на 21,3 процента (на 16,7 млрд рублей). В активах наблюдается рост вложений в ценные бумаги на 78,3 процента (на 7,2 млрд. рублей) при снижении кредитных вложений. Кредиты и прочие размещенные средства по сравнению с началом года снизились на 4 процента (на 6,8 млрд. рублей) до 162,3 млрд. рублей. Основными составляющими структуры пассивов банковского сектора края остаются вклады физических лиц - 41 процент, средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, - 21,1 процент, и средства в расчетах - 18,5 процента.

Позиция Банка на региональном рынке

В 2015г. ПАО КБ «САММИТ БАНК» осуществляет свою деятельность на территории Приморского края, Факторами, определяющими конкурентоспособность банка, являются длительное присутствие кредитной организации на рынке банковских услуг, благодаря чему был накоплен богатый опыт работы и сформированы

устойчивые деловые связи; качество и скорость оказываемых услуг; индивидуальный подход к клиентам. Банк в 2015 году также стремился сосредоточить усилия, с одной стороны, в направлении сохранения и развития клиентской базы, с другой – в повышении обеспеченности и усиления контроля за рисками кредитного портфеля.

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 01.01.2016 составили 321 668тыс. руб., снизившись за 2015 год на 20 307тыс. руб. Основной причиной снижения собственных средств (капитала) в 2015 году является уменьшение величины прибыли отчетного года, вызванное начислением резервов на возможные потери с целью компенсации возросшего уровня кредитного риска банка.Уставный капитал составляет 180 000 тыс. руб. или 56%в структуре собственных средств кредитной организации.Норматив достаточности капитала на конец года составил 24,15%, что свидетельствует о наличии достаточного капитала для операций банка в 2015 году.

На основе проведенного анализа позиционирования ПАО КБ «САММИТ БАНК» на рынке банковских услуг Приморского края, учитывая объем и характер проводимых Банком операций, к сильной стороне и конкурентным преимуществам на сегодня можно отнести:

- долговременная и безупречная деловая репутация на финансовом рынке;
- оперативность в принятии решений по любым видам банковских услуг;
- индивидуальный подход к решению задач, поставленных клиентом;
- комплексность оказания услуг и профессионализм сотрудников;
- широкая линейка предоставляемых услуг для физических лиц;
- гибкая тарифная политика;
- открытость и готовность к сотрудничеству с любыми клиентами.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО,РазъяснияПостоянного комитета по разъяснениям и разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательстваРоссийской Федерации.Данная финансовая отчетность составлена на основебухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировоки переклассификации статей, которые необходимы для приведенияее в соответствие с МСФО.Банк ведет бухгалтерский учет 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 ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

Отражению справедливой стоимости основных средств, кредитов и уставного капитала.

Отражению резервов на возможное обесценение активов и на возможные потери.

Отражению наращенных доходов и расходов, активов и обязательств в связи с пересчетом их по методу начисления.

Отражению переклассификации активов и обязательств в связи с различиями в их оценке в бухгалтерском учете и международных стандартах финансовой отчетности.

Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Внесение изменений в финансовую отчетность

Применяемая Банком Учетная политика в 2015году соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Основополагающиедопущения

1. Учет по методу начисления

В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

- концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (т.е. Банк завершил все действия для его получения) и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;

- концепцию соответствия, т.е. в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Банк использовал правило, при котором, если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы, если они приводят к текущим выгодам – как расходы, а если не приводят ни к каким выгодам – как убытки.

2. Непрерывность деятельности

Это допущение означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует необходимости и намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее существование финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Ключевые методы оценки

Приотражениифинансовыхинструментов Банкиспользуетследующие методыихоценки:по справедливойстоимости,поамортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данногоактива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемыхна активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовыхинструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей ценыспросанафинансовыеактивыитекущей ценыпредложениянафинансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняякотировка(ценаспроса(предложения)поданнымвнешних независимыхисточников,еслисмоментаееопределениядок о н ц а отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее определения до конца отчетногопериодане произошло существенного изменения экономических условий.

Прирыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняякотировка(цена последнейсделки)подлежиткорректировкесучетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировкауказаннойпоследнейкотировки(ценыпоследней сделки)сучетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывностидеятельностиорганизации,котораянеимеетнамерения илинеобходимостиликвидироваться,значительносокращатьмасштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом,справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительнойликвидацииилираспродажеимуществавсчетпогашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на датуоценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки)

рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а такжеинформация, основанная на подтверждаемых рынком исходныхданных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходитпересчетденежныхпотоковиэффективнойставки.Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимостииожидаемыхбудущихвыплат.При этомтекущаяамортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

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

Эффективнаяставкапроцента–этоставка, применяемая при точном дисконтированиирасчетных будущихденежныхплатежейилипоступленийна протяжениижидаемоговремени существованияфинансовогоинструментаили,где это уместно,более короткогопериодадочистойбалансовойстоимостифинансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставкипроцента Банк рассчитываетпотокиденежныхсредствсучетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право досрочного погашения), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Такойрасчетвключаетвсевознаграждения и суммы,выплаченныеиполученные сторонами подоговору,которые являются неотъемлемойчастьюэффективнойставкипроцента,затратыпосделкеи всехпрочих премий и дисконтов.

Предполагается,чтопотокиденежныхсредствиожидаемыйсрок существованиягруппы аналогичных (сопоставимых)финансовыхинструментовмогутбытьдостовернорассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможнодостоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором,на протяжении всего договорного срока финансового инструмента(или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяетсятольковотношенииинвестицийвдолевыеинструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которыхнеможетбытьнадежнооценена, и в отношении производных финансовыхинструментов, которые связаны с такими долевымиинструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, иподлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждениеи к омиссионные,уплаченныеагентам,консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовымбиржам,атакженалогиисборы,взимаемыеприпередаче собственности.Затратынасовершениесделкиневключаютпремии илидисконтыподолговымобязательствам,затратынафинансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его посправедливой стоимости, плюс,вслучаефинансовогоактиваилифинансовогообязательства, которыенеоцениваютсяпосправедливойстоимостичерезприбыльили убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости припервоначальном признании, как правило, является цена сделки(то есть справедливая стоимость переданного или полученноговозмещения).Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив илиобязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убыткаразницу между справедливой стоимостью при первоначальномпризнании и ценой сделки только в той мере, в

которой онавозникает в результате изменения факторов (в том числевременного), которые кредитная организация учитывала приустановлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или, продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчетаопрочих совокупных доходах применительно к активам,классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой 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 определить, а также по прочим активам.

Финансовыйактивобесцениваетсяиубыткиотобесцененияявозникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших местопослепервоначальногопризнанияактива(«событие приводящее кубытку»)и еслиэтособытие(события)приводящее кубыткуоказываеттакоевоздействие напредполагаемыебудущиепотокиденежныхсредствпофинансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событиеприводящее к убытку"), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В 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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихсяв наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков отобесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращениепризнания финансовых инструментов

Банкпрекращаетпризнаватьфинансовыйактивтольковтомслучае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким

получателям. В этом случае актив считается переданным толькопри одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислятьденежные средства, собираемые ею от имени конечныхполучателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такиепотоки денежных средств, за исключением инвестиций вденежные средства или эквиваленты денежных средств втечение короткого расчетного периода с даты получения додаты требуемого перечисления конечным получателям, приэтом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовой положении как вновь приобретенный.В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут бытьреализованы в целях незамедлительного получения заранееизвестной суммы денежных средстви подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (банках).Суммы,вотношениикоторыхимеютсякакие-либоограничения наихиспользование,исключаютсяизсоставаденежныхсредствиих эквивалентов. Банк в будущем может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения.При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательныерезервынасчетахв БанкеРоссии(центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства,депонированныевБанкеРоссии (центральных банках) ипо которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаютсяизсоставаденежныхсредствиихэквивалентовдляцелей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный дляторговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периодасделкам с производными финансовыми инструментами такжеопределяются как "финансовые активы, оцениваемые посправедливой стоимости через прибыль или убыток",предназначенные для торговли, только если они

не являютсяпроизводными финансовыми инструментами, определенными вкачестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которыевпротивномслучаевозниклибыврезультатеоценкиактивов и обязательств илипризнаниясоответствующихдоходовирасходовсиспользованием разныхметодов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

К компетенции коллегиального исполнительного органа - Правления Банка относятся вопросы

установления лимитов (ограничений) на операции, проводимые Банком, и периодический их пересмотр на предмет соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг.

Компетенция Совета директоров Банка относится утверждение основных принципов управления рисками, определяющих: цели и задачи, правила и методы управления банковскими рисками, основные методы контроля и минимизации контролируемых Банком рисков.

В компетенцию коллегиального постоянно действующего органа Банка Комитета по управлению активами и пассивами Банка в пределах предоставленных им полномочий входит рассмотрение, согласование и принятие решений по вопросам Управления инвестициями, формирование портфеля ценных бумаг.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе ключевые методы оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

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

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты другим банкам и размещенные депозиты в других банках учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже 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».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" вотчете о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

Основные средства

Основные средства отражены по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фондпереоценкиосновных средств, включенный в отчет об изменениях всобственном капитале, относится непосредственнона нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в моментсписания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, отражается в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционное имущество

Инвестиционноеимущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционноеимущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционногоимущества производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.Впоследствии инвестиционноеимущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционногоимущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционноеимущество, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционногоимущества, или инвестиционноеимущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционногоимущества, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При применении модели учета по первоначальной стоимостиинвестиционноеимуществоотражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционноеимущество Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционногоимущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупном доходе.Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционногоимущества занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения всех следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая Группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетногопериода. Если возникает необходимость впереклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.Долгосрочные активы (выбывающие группы) "предназначенные для продажи" не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовой положении отдельной строкой.

Амортизация

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

- здания, сооружения от 0,4 % до 6 % в год;
- оборудование:
- электронно-вычислительная техника от 5% до 20 % в год;
- офисное оборудование от 5% до 20% в год;
- прочее оборудование от 5 % до 10% в год;
- транспортные средства от 14% до 20% в год;
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование

актива.Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами арендыпередаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе “Обесценение финансовых активов”. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью “Прочие заемные средства”. Финансовые расхода по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупном доходе. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных

бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся в отчете о финансовой положении на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе "Ключевые методы оценки").

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки сделке.Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовой положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммойотражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о совокупном доходе.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включаяобязательства,возникающие при расчетах поаккредитивам, и обязательства по исполнению финансовыхгарантий.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. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты посделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетногопериода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы, доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммыотложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк (функциональная валюта). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.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.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.

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, отражаетсяпо статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о совокупном доходе.Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы завычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. –56,2584 рублей); 79,6972 рублей за 1 евро (2014 г. –68,3427 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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.

Учет влияния инфляции

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

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

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о совокупномдоходе. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам вобмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.Расходыпо страховым взносам в государственные внебюджетные фонды,которые возникают или возникнут при фактическом исполнениидобязательств по выплате вознаграждений работникам всоответствии с законодательством Российской Федерации,учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.Такие обязательства отражаются в отчете о финансовой положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о совокупном доходе.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк не объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк не раскрывает информацию в примечаниях по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем,

находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием(организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015	2014
Наличные средства	113 686	59 581
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	74 603	139 953
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	13 724	11 248
других стран	100	1 402
Резервы на возможные потери	(285)	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**201828**	**212 183**

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	2015	2014
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	5 685	8 587
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	309	538
Итого обязательных резервов на счетах в банке России	**5 994**	**9 125**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по балансовой стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2016 год и на 01.01.2015 год у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2015	2014
Депозиты в Банке России	244 000	60 000
Кредиты и депозиты в других банках	10 000	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 019	1 620
Итого кредитов банкам	**246 019**	**61 620**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

	2015		2014	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратногорепо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратногорепо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015г.	10 000	-	10 000	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015г.	10000	-	10000	-

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратногорепо»	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	244 000	-	-	-	244 000
в 20 крупнейших российских банках		-	-		-
в других российских банках		-	-		-
в крупных банках стран ОЭСР		-	-		-
в других банках стран ОЭСР		-	-		-
в других банках		-	-	2 019	2 019
Итого текущих и необесцененных	244 000	-	-	2 019	246 019
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	10000	-	-	10000
Итого индивидуально обесцененных	-	**10000**	-	-	**10000**
Средства в других банках до вычета резерва	-	10 000	-	-	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Итого средств в других банках	**244 000**	-	-	**2 019**	**246 019**

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратногорепо»	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	60 000	-	-	-	60 000
в 20 крупнейших российских банках		-	-		-
в других российских банках		-	-		-
в крупных банках стран ОЭСР		-	-		-
в других банках стран ОЭСР		-	-		-
в других банках		-	-	1620	1 620
Итого текущих и необесцененных	60 000	-	-	1 620	61 620
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	10000	-	-	10000
Итого индивидуально обесцененных	-	**10000**	-	-	**10000**
Средства в других банках до вычета резерва	-	10 000	-	-	10 000
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(10 000)	-	-	(10 000)
Итого средств в других банках	**60 000**	-	-	**1620**	**61 620**

Основными факторами, которые кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, негативной информации в СМИ и возможное применение мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации. По состоянию за 31 января 2015 года, за 31 декабря 2014 года имеется задолженность, которая в индивидуальном порядке определена как обесцененная. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2015 года размещено в депозиты Банка России сроком на 1 день денежных средств на сумму 244 000 тысяч рублей, за 31 декабря 2014 года на сумму 60 000 тысяч рублей.

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 16 071 тысяч рублей (2014 г.: 5 762 тысяч рублей), связанный с предоставлением средств другим банкам по рыночным ставкам, доход в сумме 292 тысячи рублей – по депозитам, размещенным в Банке России.

По состоянию за 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года средства в других банках не были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2015	2014
Корпоративные кредиты	564 936	344 146
Кредитование субъектам малого бизнеса	170 675	189 874
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	131 137	285 083
Ипотечные кредиты	93 323	127 718
Кредиты государственным и муниципальным организациям	13 819	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	973 890	946 821
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85 000)	(71 427)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**888 890**	**875 394**

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	23 280	1 701	44 761	1 685	-	71 427
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	32 413	2 601	(21 740)	299	-	13 573
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2015г.	55 693	4 302	23 021	1 984	-	85 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	15 221	416	44 372	4 856	-	64 865
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 059	1 285	5 180	(3 171)	-	11 353
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(4 791)	-	-	(4 791)

Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014г.	23 280	1 701	44 761	1 685	-	71 427

Кредиты отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость кредитов на 1 января 2015 года и на 31 декабря 2014 года соответствует балансовой стоимости, так как при выдаче кредитов проводился анализ процентной ставки на предмет соответствия ставки по аналогичным продуктам на рынке банковских услуг. Кроме того, существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и для поддержания конкурентоспособности, соответственно, средневзвешенная процентная ставка Банка приравнивается к рыночной процентной ставке. Банк не предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных, либо на льготных условиях.Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Корректировка в сумме (573) тысяч рублей отражена в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата «Процентные доходы» (Примечание 17).Таким образом, кредитный портфель по МСФО за 31 декабря 2015 года составил 888890 тысячи рублей.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Транспорт	60 621	6,82	23 722	2,71
Торговля	156 120	17,56	113 128	12,92
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Строительство	156 051	17,56	75 870	8,67
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	199 455	22,44	366 355	41,85
Прочие	316 643	35,62	296 319	33,85
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	**888 890**	**100**	**875 394**	**100**

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 8заемщиков с суммой более 32 000 тысяч рублей (2014 года –5заемщиков (свыше 34 000 тысяч рублей)) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 387 289 тысяч рублей (2014 год –251 316 тысяч рублей), или 39.77% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 год – 26,5%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	4 210	-	-	4 210
Кредиты обеспеченные:						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	460 028	147 863	54 661	91 339	13 819	767 710
Оборудованием и транспортными средствами	40 634	2 440	45 952	-	-	89 026
Прочими активами	1 707	16 070	328	-	-	18 105
Поручительствами и банковскими гарантиями	6 874	-	2 965	-	-	9 839
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**509 243**	**166 373**	**108 116**	**91 339**	**13 819**	**888 890**

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 622	-	3 718	-	-	7 340
Кредиты обеспеченные:						
Требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	548	-	-	548
Обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Недвижимостью	244 399	155 999	139 884	153 789	-	694 071
Оборудованием и транспортными средствами	24 195	26 028	62 636	-	-	112 859
Прочими активами	45 626	6 147	451	-	-	52 224
Поручительствами и банковскими гарантиями	3 024	-	5 328	-	-	8 352
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**320 866**	**188 174**	**212 565**	**153 789**	**-**	**875 394**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	105 435	58 922	-	-	-	164 357
Крупные новые заемщики	222 932	-	-	-	-	222 932
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	206 285	-	-	-	13 819	220 104
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	109 010	-	-	-	109 010
Физические лица	-	-	113 747	88 937	-	202 684
Итого текущих и не обесцененных	**534 652**	**167 932**	**113 747**	**88 937**	**13 819**	**919 087**
Просроченные, но не обесцененные :						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 599	7 150	2 804	-	11 553
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 144	-	404	-	1 548
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 229	-	-	-	-	22 229
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 748	-	4 599	-	-	6 347
Итого просроченных, но не обесцененных:	**23 977**	**2 743**	**11 749**	**3 208**	**-**	**41 677**
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	67	-	-	67
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	1 178	-	1 178
с задержкой платежа свыше 360 дней	6 307	-	5 574	-	-	11 881
Итого индивидуально обесцененных:	**6 307**	**-**	**5 641**	**1 178**	**-**	**13 126**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**564 936**	**170 675**	**131 137**	**93 323**	**13 819**	**973 890**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(55 693)	(4 302)	(23 021)	(1984)	-	(85000)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**509 243**	**166 373**	**108 116**	**91 339**	**13 819**	**888 890**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	43 566	123 373	46 173	-	-	213 112
Крупные новые заемщики	38 204	-	-	-	-	38 204
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	247 204	-	-	-	-	247 204
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	66 501	-	-	-	66 501
Физические лица	-	-	181 750	124 599	-	306 349
Итого текущих и не обесцененных	**328 974**	**189 874**	**227 923**	**124 599**	-	**871 370**
Просроченные, но не обесцененные :						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	1 996	-	1 996
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	20 417	-	-	20 417
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	605	-	-	-	-	605
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	30 654	1 123	-	31 777
Итого просроченных, но не обесцененных:	**605**	-	**51 071**	**3 119**	-	**54 795**
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	733	-	-	733
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	354	-	-	354
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3806	-	-	-	-	3 806
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 761	-	5 002	-	-	15 763
Итого индивидуально обесцененных:	**14 567**	-	**6 089**	-	-	**20 656**
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**344 146**	**189 874**	**285 083**	**127 718**	-	**946 821**
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 280)	(1 701)	(44 761)	(1 685)	-	(71427)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**320 866**	**188 173**	**240 322**	**126 033**	-	**875 394**

Справедливая стоимость обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности предлагаемого в залог имущества может быть проведена как самостоятельно сотрудником Отдела кредитования и денежного обращения (на стадии выдачи кредита/первичного принятия обеспечения) или ответственным сотрудником по залогу (впоследствии, в период действия кредитного договора), так и с привлечением сторонних Оценщиков и Консультантов, обладающих необходимой профессиональной подготовкой.

В случаеесли текущая конъюнктура рынка данного обеспечения и/или информация о состоянии предмета залога, выявленная в результате мониторинга заложенного имущества, позволяют вынести мотивированное суждение об увеличении/уменьшении определенной ранее стоимости предмета залога, ответственным сотрудником по залогу определяется текущая рыночная стоимость обеспечения.

Все имущественные активы, оформляемые в залог, должны быть застрахованы залогодателем в пользу Банка (за исключением случаев, когда по решению Кредитного комитета страхование имущества не носит обязательный характер). Заложенное имущество должно быть застраховано за счет Залогодателя в Страховой компании от рисков утраты и повреждения на условиях, согласованных с Банком. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности 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.Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	470	757
Предоплата за услуги	5530	516
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	479	118
Расходы будущих периодов	6450	5737
Прочие	177	111
Резерв на возможные потери	(3 460)	(474)
Итого прочих активов	**9 646**	**6 765**

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	**(474)**	**(713)**
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	(3746)	(40613)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	676	40542
Списано за отчетный период прочих активов за счет резерва	84	310
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	**(3460)**	**(474)**

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» И ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Вталице далее представлены основные категории долгосрочныхактивов(выбывающихгрупп), классифицируемыхкак "предназначенные для продажи":

	2015	2014
Недвижимость(кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	4722	-
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	4722	-

Недвижимость(кроме земли), временно не используемая в основной деятельности (нежилое помещение в г.Находка), отраженная в отчете о финансовом положении Банка в 2015 году в сумме 4722 тысяч рублейполучена в 2015 году в результате гашения кредита неденежными активами по договору отступного. Данные активы в текущем отчетном периоде решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5. По возникшим обстоятельствам, которые находились вне контроля Банка и на основании твердого намерения продать данные активы.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данного актива, планируя завершить продажу в будущем.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Прочее	Транспорт	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2014г.	447	2 648	11 732	7 981	-	22 808	-	22 808
Накопленная амортизация	(95)	(2 891)	(11 784)	(13 732)	-	(28 502)	-	(28 502)
Балансовая стоимость на 01 января 2014г.	542	5 539	23 516	21 713	-	51 310	-	51 310
Поступления	-	-	-	2 634	633	3 267	-	3 267
Перевод из прочих активов - предоплата за основные средства	-	-	-	248	-	248	-	248
Выбытия	-	(179)	-	(2 010)	-	(2 189)	-	(2 189)
Выбытие накопленной амортизации	-	179	-	1 992	-	2 171	-	2 171
Амортизационные отчисления	(18)	(621)	(154)	(1 895)	-	(2 688)	-	(2 688)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014г.	542	5 360	23 516	22 585	633	52 636	-	52 636
Стоимость (или оценка) за 31декабря 2014г.	429	2 027	11 578	8 950	633	23 617	-	23 617
Накопленная амортизация	(113)	(3 333)	(11 938)	(13 635)	-	(29 019)	-	(29 019)
Балансовая стоимость на 01 января 2015г.	542	5 360	23 516	22 585	633	52 636	-	52 636
Поступления	-	-	723	1099	-	1822	-	1822
Перевод из прочих активов - предоплата за основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(665)	-	(1045)	(633)	(2343)	-	(2343)
Выбытие накопленной	-	665	-	861	-	1526	-	1526

амортизации								
Амортизационные отчисления	(18)	(576)	(176)	(1482)	-	(2 252)	-	(2 252)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015г.	542	4695	24239	22 639	-	52115	-	52115
Стоимость (или оценка) за 31декабря 2015г.	411	1451	12125	8 383	-	22370	-	22370
Накопленная амортизация	(131)	(3 244)	(12114)	(14256)	-	(29 745)	-	(29 745)
Балансовая стоимость на 01 января 2016г.	411	1451	12125	8 383	-	22370	-	22370

Все основные средства Банка были переоценены по состоянию на 31 декабря 2004 года. Оценка основных средств выполнялась независимым оценщиком Базайченко О.В., обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества. Справедливая стоимость была рассчитана затратным и сравнительным подходами оценки и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма(-1 312) тысяч рублей, представляющая собой отрицательную переоценку основных средств. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 264тысячи рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости (примечание 21). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015 года составила бы 13 287 тысяч рублей (2014 г.: 13 347тысяч рублей).

В отчетном году отражено списание основных средств в связи с их моральным износом на сумму 2 343тысячи рублей.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2015	2014
Государственные и общественные организации:		
Текущие (расчетные) счета	627	734
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
текущие/расчетные счета	198 916	346 783
срочные депозиты	-	11 487
прочие привлеченные средства (субординированный займ)	120 000	120 000
Физические лица:		
текущие счета/счета до востребования	36 140	42 776
срочные вклады	817 644	435 581
Нерезиденты	-	-
Прочие привлеченные	45	51
Итого средств клиентов	**1 173 372**	**957 412**

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Обрабатывающие производства, судоремонт	71439	6,08	15 957	1,67
Строительство	17 566	1,50	36 247	3,78
Оптовая и розничная торговля	154 875	13,20	374 795	39,14
Медицина	11 238	0,96	4 406	0,46
Растениеводство и животноводство, рыболовство	28 347	2,42	9 803	1,02
Транспорт и связь	371	0,03	7 811	0,82
Сфера услуг	11 157	0,95	7 770	0,81
Недвижимое имущество	12 392	1,06	19 999	2,09
Прочие услуги (аудиторская деятельность)	49	0,00	2 028	0,21
Прочие	12 100	1,03	98	0,01
Физические лица	853 838	72,77	478 498	49,99
Итого средств клиентов	**1 173 372**	**100**	**957 412**	**100**

За 31 декабря 2015 года Банк имел 106 клиентов (2014 г.: 27 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 126 377 тысяча рублей (2014 г.: 33 281 тысяч рублей), или 10,77% (2014 г.: 3,48%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 919 330 тысяч рублей (2014 г.: 489 809 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 173 372 тысяч рублей (2014 г.: 957 412тысяч рублей).

В отчетном периоде Банк производил корректировку,отражающую амортизированную стоимость средств клиентов по данной статье отчета о финансовом положении и в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупногофинансового результата по ст. Процентные расходы.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015	2014
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	441	379
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 560	3 570
Кредиторская задолженность	967	840

Доходы будущих периодов	3 179	4 541
Прочее	149	199
Резерв под обязательства и отчисления	2 036	2 078
Итого прочих обязательств	**11 332**	**11 607**

Анализ прочих обязательств по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 25. В резерв под обязательства и отчисления включен резерв по обязательствам кредитного характера. Анализ изменения резерва представлен в Примечании 25.

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2015		2014	
	По номиналу	**Инфлированное значение**	**По номиналу**	**Инфлированное значение**
Обыкновенные акции	179 989	314 963	179 989	314 963
Привилегированные акции	11	5 237	11	5 237
Итого уставный капитал	**180 000**	**320 200**	**180 000**	**320 200**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 180 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере в соответствии с Уставом Банка и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Инфлированное значение эмиссионного дохода составляет 20 773 тысяч рублей.

Инфлированное значение уставного капитала на 31 декабря 2015 года составляет 320 200тысяч рублей. Формирование уставного капитала производилось с 1989 года в связи с чем, сумма уставного капитала пересчитана по индексам инфляции. Кроме того пересчет суммы инфлированного капитала произведен в 2005 году в результате существенного (владеющих 80,9% акций банка) изменения в составе акционеров Банка. Акции Банка номинальной стоимостью 13 212 тысяч рублей, переход права собственности, по которым отражен в 2006 году отражены по их рыночной стоимости, объявленной на торгах в сумме 7 009 тысяч рублей.

16. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫСОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Совокупный финансовый результат представлен прибылью, признанной в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2015 год всумме 3 645тыс. рублей (2014 год: 28 028тыс. рублей).Прочие компоненты совокупного финансового результата по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года отсутствуют.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015	**2014**
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	169 958	141 691
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	710
Средства, размещенные в Банке России	16 071	292
Итого процентных доходов	**186 029**	**142 693**
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(81 436)	(40 594)
Депозиты юридических лиц	(854)	(1 329)
Текущие/расчетные счета	(340)	-
Прочие привлеченные счета	(8 400)	(1 174)
Итого процентных расходов	**(91 030)**	**(43 097)**
Чистые процентные доходы	**94 999**	**99 596**

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015	**2014**
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	5 957	8 728
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	19 534	29 831
Комиссия по выданным гарантиям	-	25
Комиссии по прочим операциям	12 908	7 142

Итого комиссионных доходов	**38 399**	**45 726**
Комиссионные расходы		
Комиссия по валютным операциям	-	(178)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1 668)	(2 307)
Комиссии по прочим операциям	(6 531)	(1 349)
Итого комиссионных расходов	**(8 199)**	**(3 834)**
Чистый комиссионный доход	**30 200**	**41 892**

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015	2014
Доходы от выбытия, реализации имущества	47	42
Доходы от сдачи имущества в аренду	248	276
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств и по другим операциям, сделкам	3 114	433
Другие доходы	288	5 515
Итого прочих операционных доходов	**3 697**	**6 266**

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015	2014
Расходы на персонал	(88 864)	(91 248)
Амортизация основных средств	(726)	(517)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 421)	(4 044)
Коммунальные услуги	(945)	(921)
Расходы по операционной аренде	(23 156)	(30 034)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(7 393)	(7 769)
Расходы по страхованию	(2 670)	(2 246)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 901)	(1 877)
Реклама и маркетинг	(411)	(281)
Другие расходы	(9 347)	(6 872)
Итого административных и прочих операционных расходов	**(139 834)**	**(145 809)**

Расходынасодержаниеперсоналавключают, втомчисле, установленныезаконодательствомРоссийскойФедерациистраховыевзносывгосударственныевнебюджетныефонды вразмере 18 488 тысяч рублей (2014 год – 17 353тысяч рублей).

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2015	2014
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(3 322)	(7 352)
Изменения отложенного налога наприбыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	188	1 027
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	**(3 134)**	**(6 325)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка по основной деятельности в 2015 году составляет 20% (2014г.: 20%), доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагались налогом по ставкам 15% и 9%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2015		2014	
	Прибыль	**налог**	**Прибыль**	**налог**
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 20%	12 009	2 402	34 353	6 871
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 15%	-	-	-	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке – 9%	-	-	-	-
Прибыль по бухгалтерскому учету	**8 519**		**35 275**	
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:				
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(67 785)		(101 853)	
- расходы, не принимаемые к налогообложению	76 379		102 486	
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(512)		841	
Использование ранее не признанных налоговых убытков	10		10	

Итого налогооблагаемая прибыль в соответствии с национальной системой налогового учета	**16 611**		**36 759**	
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе по ставкам:		**3 322**		**7 352**
20%	**16 611**	**3 322**	**36 759**	**7 352**
15%	-	-	-	-
9%	-	-	-	-

У Банка существуют непризнанные потенциальныеотложенные налоговые активы в отношении неиспользованныхналоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме719 тысяч рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 15 742 тысяч рублей (2014 г.: 17 049 тысяч рублей). Рассчитанный налоговый актив составляет 3 825тысяч рублей.

Отложенный налоговый актив в сумме (3 859) тыс. рублей (2014г.: (34) тыс. рублей) был отражен в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год в связи с переоценкой основных средств кредитной организации.

Различия между МСФО и налоговым законодательством РоссийскойФедерации приводят к возникновению определенных временныхразниц между балансовой стоимостью ряда активов иобязательств в целях составления финансовой отчетности и вцелях составления финансовой отчетности и в целях расчетаналога на прибыль. Налоговые последствия движения этихвременных разниц за 2015 и 2014 годы, представленных далее,отражаются по ставке 20%, как и в 2014г., за исключениемдоходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15% и 9%.

	за 31.12.2015	**Отражено в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2015г**	**за 31.12.2014**	**Отражено в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2014г**	**за 31.12.2013**
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО :					
- изменение справедливой стоимости основных средств	8441	196	8 245	80	8165
- изменение амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(573)	(2263)	1 690	2 961	(1 271)
- изменение амортизированной стоимости депозитов	2	2	-	-	-
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с МСФО:					
- непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(719)	10	(729)	10	(739)
- изменение сумм по амортизации основных средств	(16 952)	(3 859)	(13 093)	(34)	(13 059)
- начисленные доходы (расходы) - временные разницы	1 210	5 166	(3 956)	(4 708)	752
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3293	(263)	3 556	947	2 609
Налогооблагаемая временная разница по отложенному налогу на прибыль на конец отчетного периода	532	451	80	80	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 825	188	3 636	1 027	2 609
Расходы (возмещение)по налогу на прибыль за год		**(3 134)**		**(6 325)**	

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результатав сумме (3 585) тысячи рублей складываются из уменьшения отложенного налогового актива за год в сумме 263 тысяч рублей и начисленного налога на прибыль в сумме (3 322) тысяч рублей.

22. ДИВИДЕНДЫ

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Невостребованные акционерами Банка дивиденды в сумме 56 тысяч рублей (2014 г.: 52 тысячи рублей), отраженные в статье «Прочие обязательства», начислены на основании решений годового общего собрания акционеров от 22 мая 2015года.

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	**По привилегированным акциям**	**По обыкновенным акциям**	**По привилегированным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	**49**	**3**	**49**	**3**
Дивиденды, объявленные в течение года	25 158	2	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	25 103	1	-	-
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(49)	(3)		
Дивиденды к выплате за 31 декабря	**55**	**1**	**49**	**3**

По решению годового общего собрания акционеров Банка 22 мая 2015 года принято решение о выплате дивидендов за 2014 финансовый год в сумме 25 160 тыс. руб..ВсоответствиисзаконодательствомРоссийскойФедерациивкачестведивидендовмеждуакционерамиБанкамож етбытьраспределенатольконакопленнаянераспределеннаяприбыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 519 тысяч рублей (2014 г.: 27 956тысяч рублей). В отчетном периоде Банк не отчислял суммы из нераспределенной прибыли в резервный фонд.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками.

Основной целью Банка в управлении рисками является защита интересов клиентов и инвесторов Банка путем создания, развития и успешного функционирования общебанковской системы управления рисками. Банк вырабатывает стратегию (политику) управления по отношению к каждому конкретному риску. Банк постоянно обновляет политики, методики и процедуры в соответствии с изменениями в законодательстве, бизнесе, экономической среде. Процесс управления рисками в Банке включает в себя: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и контроль рисков.

Совет директоров Банка утверждает общую банковскую стратегию и политики по управлению каждым конкретным риском, осуществляет оценку эффективности и качества системы управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность за создание и функционирование адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, за своевременное принятие действий для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых операций.

Правление Банка несет ответственность за реализацию стратегии и политик по управлению рисками, за поддержку организационной структуры с четким распределением сфер ответственности и обеспечением эффективного осуществления делегированных полномочий, а также за результаты управления банковскими рисками. Правление Банка устанавливает лимиты для ограничения рисков по операциям, проводимым Банком, и периодически пересматривает их на предмет соответствия стратегии развития, особенностям новых банковских услуг. Правление осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков, адекватностью их оценки, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и *Кредитный комитет (КК)* Банка *реализуют* процесс регулирования и эффективного управления рисками, в рамках делегированных им полномочий, путем принятия оперативных решений по управлению ресурсами Банка, оценки допустимости и обоснованности уровня рисков, разработки методов защиты от возникающих банковских рисков и мероприятий по их снижению. Комитеты участвуют в реализации лимитной и ценовой политик Банка, осуществляют контроль за рисками на основе аналитической информации, получаемой от Отдела контроля рисков Банка не реже одного раза в месяц.

Отдел контроля рисков Банка ответственен за координацию управления банковскими рисками, за своевременное доведение до органов управления информации об уровне рисков, о рисках, вновь выявленных и/или неприемлемых для Банка. Отдел призван обеспечить непрерывное и эффективное функционирование и развитие системы управления рисками, учитывая характер и масштаб деятельности Банка. Отдел разрабатывает методики оценки банковских рисков, осуществляет мониторинг текущего состояния Банка и оценку контролируемых рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и осуществление подразделениями Банка процедур, направленных на минимизацию рисков. Отдел контроля рисков является независимым подразделением Банка.

Отдел отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе: Совет директоров получает информацию об уровне рисков в рамках полугодового отчета, Правление – ежеквартально. В случае, когда уровень риска (рисков) признается неудовлетворительным, органы управления ставятся в известность незамедлительно.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. [Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска]. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 28.

С целью снижения концентрации совокупного риска кредитного портфеля устанавливается обязательная диверсификация, включающая в себя лимиты на кредиты: по величине кредитов; на Заемщика/ группу Заемщиков; по срочности и органу, принимающему решение о выдаче ссуды; по срочности и типу обеспечения. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, при пересмотре Кредитной политики.

Кредитная политика Банка определяет органы, которые утверждают принятие кредитного риска (лимиты) в отношении заемщиков:

- Собрание акционеров рассматривает и утверждает лимиты свыше 80 000 тысяч рублей. Собрание акционеров проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты от 10 000 тысяч рублей до 80 000 тысяч рублей (включительно). Совет директоров принимает решение о выдаче кредитов и определении категории качества и размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК», а также о выдаче банковских гарантий в пользу членов Правления и Совета директоров ПАО КБ «САММИТ БАНК» (с определением по ним категории качества и размера резерва на возможные потери). Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении заемщиков - кредитных организаций за пределами установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Совет директоров определяет основные принципы Кредитной политики Банка, которая является основным руководящим документом для органов управления, исполнительных органов и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.
- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты от 5 000 тысяч рублей до 10 000 тысяч (включительно). Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты по принятию кредитного риска в отношении инсайдеров Банка (кроме членов Правления и Совета директоров) – в размере до 2% от величины собственных средств (Капитала) Банка. Правление Банка принимает решение о выдаче банковских гарантий (и определении размера резерва на возможные потери по ним) в сумме до 15 000 тысяч рублей включительно. Правление Банка также отвечает за разработку внутренних документов, подготавливаемых в рамках реализации Кредитной политики Банка. В функции Правления входит также установление на ежеквартальной основе лимита кредитования на банк-контрагент при межбанковском кредитовании. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.
- Кредитный комитет Банка создан с целью обеспечения непрерывного совершенствования кредитной политики и оперативного управления кредитными рисками. Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 5 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Малый кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает лимиты до 1 000 тысяч рублей (включительно). Заседания Малого кредитного комитета проводятся по мере необходимости.
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка - это коллегиальный постоянно действующий орган, осуществляющий координацию работы и наделенный правом принятия решений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения между величиной получаемой прибыли и всеми сопутствующими при этом рисками. Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен Кредитной политикой Банка на принятие кредитного риска по заемщикам-кредитным организациям в пределах установленного Правлением лимита кредитования банка-контрагента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделений, принимающих кредитных риск, составляют профессиональные суждения на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных органов на ежеквартальной основе, и анализируется ими. Для мониторинга кредитного риска Банк использует разработанные внутренние методики.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, Кредитный комитет и Правление Банка - последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в этом отчете.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Процесс управления кредитным риском регламентирован Политикой по управлению рисками в ПАО КБ "САММИТ БАНК".

К факторам кредитного риска, относятся:

- внешние (макроэкономические и факторы, связанные с заемщиками);
- внутренние (факторы, связанные с Банком).

В рамках подходов определения кредитных рисков и снижения факторов, влияющих на этот риск, Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- Разработка ряда основных Положений и внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих процедуры кредитования и заключения кредитного договора, в которых закреплены права, обязанности, зоны ответственности, и т.д.:
- Контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности, службой внутреннего контроля) и окончательное принятие решения о выдаче кредита Советом директоров Банка, Правлением Банка или Кредитным комитетом Банка в пределах предоставленных полномочий;
- Утверждение формы типовых договоров (кредитного, договора залога, договора поручительства);
- Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки;
- Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики. Определение лимитов по кредитам для выполнения нормативов, установленных Банком России;
- Внутренний контроль и аудит выполнения кредитной политики и кредитных процедур;
- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

-своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

-регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

-регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (оценка достаточности обеспечения, сохранность залога);

-регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

-контроль за соблюдением норматива кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

- оценку ключевых показателей кредитного риска и контроль соблюдения их *целевых* и обязательных нормативных значений.

Контроль качества кредитного портфеля осуществляется отделом контроля рисков Банка.

Система мониторинга позволяет составить рекомендации и оптимизировать управление риском в будущем, дать оценку эффективности управления;

- Мероприятия по уменьшению риска, включающие:
  - создание резервов на возможные потери и их отражение в отчете о финансовом положении Банка;
  - перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
  - передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск не возврата залога, а залоговое обеспечение. Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем выступает Банк;
  - портфельная диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов;
  - изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия);
- Контроль за кредитными рисками, за соблюдением установленных лимитов и уровнем резерва на возможные потери по ссудам.
- Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета.

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

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	201 728	100	-	201 828
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 994	-	-	5 994
Средства в других банках	246 019	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	888 890	-	-	888 890
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	4 722	-	-	4 722
Основные средства	22 370	-	-	22 370
Текущие требования по налогу на прибыль	1 919	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	3 825
Прочие активы	9 646	-	-	9 646
Итого активов	**1 385 113**	**100**	**-**	**1 385 213**
Обязательства				
Средства клиентов	1 173 349	19	4	1 173 372
Прочие обязательства	11 332	-	-	11 332
Итого обязательств	**1 184 681**	**19**	**4**	**1 184 704**
Чистая балансовая позиция	**200 432**	**81**	**(4)**	**200 509**
Обязательства кредитного характера	**192 853**	**-**	**-**	**192 853**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	210781	1 402	-	212 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 125	-	-	9 125
Средства в других банках	61 620	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	875 394	-	-	875 394
Основные средства	23 617	-	-	23 617
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	3 636
Прочие активы	6 765	-	-	6 765
Итого активов	**1 190 938**	**1 402**	**-**	**1 192 340**
Обязательства				
Средства клиентов	956 322	13	1 077	957 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349			1 349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 607	-	-	11 607
Итого обязательств	**969 278**	**13**	**1 077**	**970 368**
Чистая балансовая позиция	**221 660**	**1 389**	**(1 077)**	**221 972**
Обязательства кредитного характера	**91 814**	**-**	**-**	**91 814**

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).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению рисками в ПАО КБ «САММИТ БАНК»». Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный,
- процентный,
- фондовый риски.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском в Банке осуществляется с помощью следующих основных методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на долговом и фондовом рынке, в том числе за счет системы совокупных и частных лимитов по рыночным инструментам;
- Ежедневная переоценка позиций по рыночным ценам;
- Установление «stop-out» лимитов (лимитов на финансовые результаты), ограничивающих потери Банка по портфелям, и контроль за их соблюдением.

Механизм управления рыночным риском в Банке предполагает ограничение величины возможных потерь по собственным позициям, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. Утверждение лимитов осуществляется органами управления Банка в соответствии с системой полномочий. Контроль по соблюдению лимитов перед сделкой осуществляется руководителями бизнес – подразделений, контроль после совершения сделки – отделом контроля рисков по итогам каждого дня. Ответственность за разработку и пересмотр лимитов несут отдел контроля рисков и КУАП.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в процентах от Капитала в разрезе валют и в целом для Банка. Отдел контроля рисков ежедневно осуществляет контроль соблюдения лимитов и совокупных требований нормативных значений Банка России по валютной позиции. Кроме того, в Банке осуществляется ежедневный контроль за риском валютных операций путем оценки величины потенциальных потерь от изменения валютного курса в текущем месяце и сопоставления ее значения с установленным лимитом максимальных потерь в процентах от Капитала. При возникновении риска получения убытка, равного величине лимита, КУАП Банка принимает решение о дальнейших действиях, направленных на минимизацию риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 442	35 987	2 704	6 695	201 828
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 994	-	-	-	5 994
Средства в других банках	244 270	1 749	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	888 890	-	-	-	888 890
Текущие требования по налогу на прибыль	1 919	-	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	-	3 825
Прочие активы	3 189	-	-	-	3 189
Итого денежных финансовых активов	**1 304 529**	**37 736**	**2 704**	**6 695**	**1 351 664**
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1 147 859	23 218	8	2 287	1 173 372
Прочие обязательства	8 097	30	26	-	8 153
Итого денежных финансовых обязательств	**1 155 956**	**23 248**	**34**	**2 287**	**1 181 525**
Чистая балансовая позиция	**148 573**	**14 488**	**2 670**	**4 408**	**170 139**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Долл. США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	174 196	30 573	2 797	4 617	212 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 125	-	-	-	9 125
Средства в других банках	60 270	1 350	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	875 394	-	-	-	875 394
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	-	3 636
Прочие активы	882	-	-	-	882
Итого денежных финансовых активов	**1 123 503**	**31 923**	**2 797**	**4 617**	**1 162 840**
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	916 582	37 872	138	2 820	957 412

Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349	-	-	-	1 349
Прочие обязательства	6 956	87	23	-	7 066
Итого денежных финансовых обязательств	**924 887**	**37 959**	**161**	**2 820**	**965 827**
Чистая балансовая позиция	**198 616**	**(6 036)**	**2 636**	**1 797**	**197 013**

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Вместе с тем, Банк стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2015 года		**На 31 декабря 2014 года**	
(в тысячах российских рублей)	**Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения**	**Воздействие на собственные средства**	**Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения**	**Воздействие на собственные средства**
Укрепление доллара США на 10%	1 449	1 159	(604)	(604)
Ослабление доллара США на 10%	(1 449)	(1 449)	604	483
Укрепление евро на 10%	267	214	264	211
Ослабление евро на 10%	(267)	(267)	(264)	(264)
Укрепление прочих валют на 10%	441	353	180	144
Ослабление прочих валют на 10%	(441)	(441)	(180)	(180)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

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 снижаться и приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является минимизация отрицательного воздействия на чистый процентный доход и рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами. Банк ограничивает долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по кредитам и депозитам устанавливаются в рамках предельных ставок размещения/привлечения ресурсов, с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, и зависят, как правило, от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. 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. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательства Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Для оценки процентного риска используется метод гэп-анализа процентночувствительных активов и пассивов и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок. Гэп-анализ производится путем

распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости проценточувствительных финансовых инструментов на момент их погашения или пересмотра процентной ставки, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины кумулятивного разрыва по проценточувствительным активам и пассивам и возможного изменения процентной ставки.
Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Нечувствительные**	**Итого**
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	271 499	270 162	218 017	456 874	-	1 216 552
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	299 021	180 641	350 996	212 918	-	1 043 576
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2015 года	**(27 522)**	**89 521**	**(132 979)**	**243 956**	**-**	**172 976**
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	112 042	146 589	167 017	589 020	-	1 014 668
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	65 246	93 476	230 662	220 378	-	609 762
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2014 года	**46 796**	**53 113**	**(63 645)**	**368 642**	**-**	**404 906**

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках активов и обязательств (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	За 31 декабря 2015 года		**За 31 декабря 2014 года**	
(в тысячах российских рублей)	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**	**Чувствительность чистого процентного дохода**	**Чувствительность капитала**
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	350	280	(786)	(629)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(350)	(280)	786	629

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение прибыли до налогообложения и капитала при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину.

Оценка процентного риска имеет следующие упрощения и допущения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.
Если бы за 31 декабря 2015 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 350 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

Если бы за 31 декабря 2014 г. процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 786 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на конец года:

	2015				2014			
% в год	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие**
Активы								
Средства в других банках	10.0%	-	-	-	9.4%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17.6%	-	-	-	15.8%	-	-	-
Обязательства								
Депозиты юридических лиц	7.0%	-	-	-	7.21%	-	-	-
Вклады физических лиц	14.4%	0.9%	0.01%	0.01%	8.7%	0.9%	0.01%	0.3%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

В 2015 году Банк сделки с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг не осуществлял, и фондовому риску не подвергался.

Концентрация прочих рисков.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (**Примечание 9**).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, путем составления ежемесячных и ежедневных планов движения денежных потоков, с достаточной долей точности прогнозирует необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения о политике ПАО КБ «САММИТ БАНК» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Политика Банка по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 531,55% (2014 г.: 75,80%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 126,18% (2014 г.: 84,92%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 42,03% (2014 г.: 81,76%).

В рамках управления ликвидностью Банк осуществляет: прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение необходимого объема ликвидных активов, мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики. Отдел контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и ежемесячно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего обязательства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов– физических лиц	247 182	168 495	386 764	110 279	912 720
Средства клиентов - прочие	179 970	22 242	6 418	228 026	436 656
Прочие обязательства	8 828	360	-	-	9 188
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	192 853	-	-	-	192 853
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**628 833**	**191 097**	**393 182**	**338 305**	**1 551 417**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов– физических лиц	65 379	93 819	243 777	116 115	519 090
Средства клиентов - прочие	349 238	5 132	13 544	137 807	505 721
Прочие обязательства	5 005	239	-	-	5 244
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	91 814	-	-	-	91 814
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**511 436**	**99 190**	**257 321**	**253 922**	**1 121 869**

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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует контрактные сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2015 года по контрактным срокам погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер.

	До востреб.	От 1 до 3	От 3 до 12	От 12 мес.	Более	Итого

	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	201 828	-	-	-	-	201 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 994	-	-	-	-	5 994
Средства в других банках	246 019	-	-	-	-	246 019
Кредиты и дебиторская задолженность	20 320	27 883	421 824	387 528	31 335	888 890
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 919	-	-	-	1 919
Отложенный налоговый актив	3 825	-	-	-	-	3 825
Прочие активы	633	2 823	1 849	4 341	-	9 646
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	4 722	-	-	-	-	4 722
Итого активов	**483 341**	**32 625**	**423 673**	**391 869**	**31 335**	**1 362 843**
Обязательства						
Средства клиентов	425 707	69 495	465 244	212 926	-	1 173 372
Прочие обязательства	6 305	181	4 846	-	-	11 332
Итого обязательств	**432 012**	**69 676**	**470 090**	**212 926**	**-**	**1 184 704**
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	**51 329**	**(37 051)**	**(46 417)**	**178 943**	**31 335**	**178 139**
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	**51 329**	**14 278**	**(32 139)**	**146 804**	**178 139**	**-**

Стоимость финансовых инструментов по контрактным срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	212 183	-	-	-	-	212 183
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 125	-	-	-	-	9 125
Средства в других банках	61 620	-	-	-	-	61 620
Кредиты и дебиторская задолженность	51 634	67 124	228 064	482 750	45 822	875 394
Отложенный налоговый актив	3 636	-	-	-	-	3 636
Прочие активы	409	551	1 033	4 772	-	6 765
Итого активов	**338 607**	**67 675**	**229 097**	**487 522**	**45 822**	**1 168 723**
Обязательства						
Средства клиентов	413 760	55 631	267 642	220 379	-	957 412
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 349	-	-	-	-	1 349
Прочие обязательства	11 261	121	217	8	-	11 607
Итого обязательств	**426 370**	**55 752**	**267 859**	**220 387**	**-**	**970 368**
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	**(87 763)**	**11 923**	**(38 762)**	**267 135**	**45 822**	**198 355**
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	**(87 763)**	**(75 840)**	**(114 602)**	**152 533**	**198 355**	**-**

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. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, 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 гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующий обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Оценка, управление и контроль за операционным риском в Банке осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения об организации управления операционным риском». Положение Банка по управлению операционным риском утверждается Советом директоров. Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о их видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации. Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, КУАП Банка определяет необходимые меры по минимизации операционного риска.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (просчетами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением, недостаточной степенью полномочий лица, заключающего сделку, неправильным оформлением доверенности, слишком длинным рассмотрением дел в судах); незаконных операций, в связи с полным или частичным неисполнением условий сделки.

Управление правовым риском Банка осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России «Положения об организации управления правовым риском». Положение Банка по управлению правовым риском утверждается Советом директоров.

При управлении правовым риском Банк использует такие основные методы его снижения, как: ежедневный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); соблюдение принципа «Знай своего клиента»; постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка; обеспечение

всех служащих Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка и др.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска Банк ведет аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения. В целях эффективного выявления и оценки уровня правового риска Банк использует систему параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. КУАП определяет целесообразность применения тех или иных механизмов и мероприятий, направленных на снижение уровня правового риска, на основании информации, предоставляемой Отделом контроля рисков на регулярной основе.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 200 509 тысячи рублей (2014год – 221 972 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, в соответствии с требованиями о предоставлении отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне 10%.

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

	2015	2014
Основной капитал	195288	193 158
Дополнительный капитал	126380	148 817
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	**321 668**	**341 975**

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

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению кредитнойорганизации,реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов,уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислениюдополнительных налоговых обязательств. Соответственно,кредитная организация не сформировала резерв попотенциальному налоговому обязательству в отношенииэтихопераций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами,кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов,а также возможны штрафы и пени. Вероятность таких доначислений на данный момент определить невозможно. Период, втечение которого налоговые органы могут осуществитьпроверку, составляет три года. В отдельных случаях проверкимогут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношениипрограммного обеспечения и прочих нематериальных активов. Также Банк не имел договорных обязательств: по приобретению, строительству или

освоению инвестиционной недвижимости, договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	14 712	14 768
От 1 до 5 лет	20	4 905
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	**14732**	**19 673**

За 31 декабря 2015 года Банк не планировал получить доходовпо операционной субаренде, не подлежащей отмене.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Операций с гарантийными, документарнымии товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	111 757	88 506
Гарантии выданные	2 820	3 308
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 036)	(2 078)
Итого обязательств кредитного характера	**112 541**	**89 736**

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2015 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 036 тысяч рублей (2014 г.: на 2 078тысяч рублей) больше (в связи с восстановлением резерва).

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательствкредитного характера составила 112 541 тысяч рублей (2014 г.: 89 736 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015	2014
Рубли	112 541	89 736
Валюта	-	
Итого	**112 541**	**89 736**

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2015	2014
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	**(2078)**	**(1503)**
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(32 101)	(14 855)
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	32 143	14 280
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря	**(2 036)**	**(2 078)**

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 7). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок по кредитам и дебиторской задолженности представлен далее:

	2015 год, % годовых	**2014 год, % годовых**
Средства в других банках	10-16%	5-16%
Корпоративные кредиты	15-24%	13-24%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18-24%	13-19%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15-30%	12-30%
Ипотечные жилищные кредиты	15-30%	12-17%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.Фактический контроль над Банком имеет физическое лицо: фактический контроль над Банком осуществляется Игнатенко Ю.В. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Банк осуществляет операции со связанными сторонами в российских рублях и иностранной валюте (доллар США, евро, китайские юани, японские йены, воны Республики Корея).

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015г. по операциям со связанными сторонами:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	итого
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	1 624	-	7 290	8 914
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	(148)	(148)
Средства клиентов	133 190	3 348	4 306	3 991	144 835

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014г. по операциям со связанными сторонами:

Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	-	7 236	-	49 941	57 177
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	(11)	(11)
Средства клиентов	120 003	1 742	1 963	4 674	128 382

Далее представлены статьи доходов и расходов от операций со связанными сторонами за 2014-2015 год:

Категории	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы и расходы за 31 декабря 2014 г.					
Процентные доходы	-	382	-	5 292	5 674
Процентные расходы	1 174	150	-	115	1 439
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 197	100	-	36	1 333
Комиссионные доходы	1	7	194	14	216
Доходы и расходы за 31 декабря 2015 г.					
Процентные доходы	-	598	-	4 696	5 294
Процентные расходы	8 496	572	325	281	9 674
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	3	-	13	17
Комиссионные доходы	6	9	98	11	124

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

	крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации, контролируемые инвестором и (или) ключевым управленческим персоналом	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 329	-	4 024
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	5 942	-	45 092

Далее представлена общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	13 443	-	27 350
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	7 765	-	21 233

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015и 2014 годы:

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 658	26 970
Вознаграждения по итогам года	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	802
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2015году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 1 787 тысяч рублей (в 2014г.: 5 693 тысяч рублей), в том числе заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения 1 787 тысяч рублей.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

22 мая 2015 года годовое общее собрание акционеров Банка приняло решение объявить онаправлении части прибыли 2014 года в фонд накопления в сумме 2 795 740,44 рублей и выплате дивидендов по результатам 2014финансового года в сумме 25 160 410,42 рублей. Дивиденды начислены исходя из следующих условий:

- по обыкновенным акциям 10100085B: общий размер дивидендов – 25 158 862,59рубля, на одну акцию – 0,13978 рублей.
- по привилегированным акциям первого типа 20100085B: общий размер дивидендов – 25,50 рублей, на одну акцию – 0,10 рубля.
- по привилегированным акциям второго типа 20200085B: общий размер дивидендов – 24,50 рублей, на одну акцию – 0,10 рубля.
- по привилегированным акциям третьего типа 20300085B: общий размер дивидендов – 64,00 рублей, на одну акцию – 0,20 рубля.
- по привилегированным акциям четвертого типа 20400085B: общий размер дивидендов – 36,00 рублей, на одну акцию – 0,20 рубля.
- по привилегированным акциям пятого типа 20500085B: общий размер дивидендов – 949,13 рублей, на одну акцию – 0,13978 рубля.
- по привилегированным акциям шестого типа 20600085B: общий размер дивидендов – 448,70 рублей, на одну акцию – 0,13978 руб.

29. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки

Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удается удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовленана основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент ПАО КБ "САММИТ БАНК" **С.В. Бененов**

Главный бухгалтер **Г.А. Агеева**

Протокол Совета директоров
от «26»апреля 2016г.