

Пояснительная информация к годовой отчетности

КБ «Континенталь» ООО за 2015год.

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1 Краткая характеристика деятельности банка.

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (Протокол б/н от «25» декабря 1993 года). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 26 декабря 1994года за № 3184.

Юридический адрес Банка: 357433, Российская Федерация, Ставропольский край, г.Железноводск, пос. Иноземцево, ул.Гагарина, дом 209.

Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью), сокращённое наименование КБ «Континенталь» ООО осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 3184 выданной Центральным Банком РФ 29.05.2015 года, дающей Банку право на проведение следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Выдача банковских гарантий.

7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания участников (Протокол №4 от 04 апреля 2015 года).

В рейтинге популярного сайта www.Banki.ru Банк на конец отчетного периода по основным финансовым показателям деятельности занимал следующие места:

	2015	2014	отклонение
- среди российских банков:			
Активы, нетто	655	753	+98
Чистая прибыль	474	446	+28
Капитал	578	475	+103
Кредитный портфель	653	562	+91
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	533	525	+8
- среди банков Ставропольского края			
Активы, нетто	3	4	+1
Чистая прибыль	3	4	+1
Капитал	4	4	-
Кредитный портфель	4	4	-
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	2	3	+1

За отчетную дату величина активов Банка составила 585 622 тыс.рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 470 227 тыс.рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016г. составили 338 466 тыс.рублей и по сравнению с 01.01.2015г. увеличились на 21 262 тыс.рублей, или на 6,702%. Основными факторами увеличения капитала явились взносы участников в уставной капитал Банка на сумму 15 000 тыс.рублей и заработанная прибыль в размере 6 097 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность за отчетный период увеличилась на 123 958 тыс.рублей, или 72,6% (с 170 737 тыс.рублей до 294 695 тыс.рублей).

Просроченная ссудная задолженность за отчетный период снизилась на 2 226 тыс.рублей, или на 12,70% (с 17 530 тыс. рублей, до 15 304 тыс.рублей).

Основными операциями Банка в 2015 году были кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Кавказском федеральном округе Российской Федерации.

Объемы активных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

Географический регион	% 2015	% 2014	отклонение
Ставропольский край	55,4	86,9	-31,5
Республика Дагестан	44,6	13,1	+31,5

Доходы от банковских операций.

Главным источником доходов в 2015 году являлся кредитный портфель. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 31 354 тыс.рублей, аналогичный доход за 2014 год составлял 35 075 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы полученные в размере 8 521 тыс. рублей, а так же доходы полученные от изменения сумм резервов в размере 3 913 тыс.рублей

За 2014 год комиссионные доходы составили 7 756 тыс.рублей, а в результате изменения сумм резервов получен доход в размере – 16027 тыс.рублей.

В целом доход от банковских операций за 2015 год составил 43 788 тыс.рублей, аналогичный доход за 2014 год составлял 58 858 тыс.рублей.

Снижение доходов от банковских операций за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15 070 тыс. рублей или 25,60% связано со снижением сумм восстановленных резервов.

Расходы от банковских операций.

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 230 тыс.рублей, а процентные расходы 178 тыс.рублей, в 2014 году было уплачено комиссий на сумму 267 тыс.рублей, а процентные расходы составляли 324 тыс. рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 408 тыс.рублей, аналогичный расход за 2014 год составил 591 тыс.рублей.

Прибыль

Балансовая прибыль, полученная Банком в 2015 году, составила 11 670 тыс. рублей.

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 5573 тыс.рублей, в том числе налог на прибыль - 2 635 тыс. рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог составило - 181 тыс. рублей.

Итоговая сумма расхода по налогам за 2014 год, после уменьшения налога на прибыль на отложенный налог составила 6163 тыс. рублей.

Балансовая прибыль, полученная Банком в 2014 году, составила 32 412 тыс. рублей. Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили 6163 тыс.рублей, в том числе налог на прибыль - 5632 тыс. рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог составляло - 1759 тыс. рублей.

Главное положительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали процентные доходы от операций кредитования и комиссионные доходы(в 2014 году – процентные доходы от операций кредитования и доходы от изменения сумм резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности). Из значительных затрат следует выделить расходы, связанные с обеспечением деятельности банка.

По итогам деятельности за 2014 год, полученная Банком прибыль в размере 26 250 тыс.рублей, в соответствии с решением Общего собрания участников Банка (Протокол № 5 от 25.04.2015), направлена в резервный фонд.

По итогам 2015 года Банк не планирует выплату дивидендов.

1.2 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.3 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 7-ми операционных офисов.

В течение 2015 года Банком на территории Республики Дагестан открыт Операционный офис «Кизилюртовский».

Информация о внутренних структурных подразделениях банка

Наименование подразделения	Место нахождения
Операционные офисы:	
1 ОО «Нефтекумский»	Ставропольский край, г.Нефтекумск, пр-т Нефтяников, д.5
2 ОО «Минераловодский»	Ставропольский край, г.Минеральные Воды, пр-т 22 Партсъезда, д. 82/2
3 ОО «Махачкалинский»	Республика Дагестан, г.Махачкала, ул.Буйнакского, д.57
4 ОО «Дербентский»	Республика Дагестан, г.Дербент, ул. Агасиева, д.10А
5 ОО «Ногайский»	Республика Дагестан, Ногайский р-н, с.Теркли-Мектеб, ул.Эдиге д. 68/3
6 ОО «Южно-Сухокумский»	Республика Дагестан, г.Южно-Сухокумск, ул.Ленина, д.11
7 ОО «Кизилюртовский»	Республика Дагестан, г.Кизилюрт, ул.Малагусейнова, д.6

1.4 Сведения об органах управления банка.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

За отчетный период в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

- на основании решения Общего собрания Участников КБ «Континенталь» ООО (протокол №1 от 16.01.2015г.), в связи с поступившими заявлениями о выходе из состава Директоров Банка Бабижаева Якова Романовича и Курбанчиева Магомедтагир Саидовича, членами Совета Директоров КБ «Континенталь» ООО были избраны Ахмедов Дибир Магомедович и Цой Наталья Вячеславовна;

- на основании решения Общего собрания Участников КБ «Континенталь» ООО (протокол №10 от 02.10.2015г.), в связи с поступившим заявлением о выходе из состава Директоров Цой Натальи Вячеславовны, членом Совета Директоров КБ «Континенталь» ООО была избрана Гаджиева Зухра Курбанчиевна;

- на основании решения Общего собрания Участников КБ «Континенталь» ООО (протокол №12 от 10.11.2015г.), в связи с поступившим заявлением о выходе из состава Директоров Гасанова Гасана Магомедовича, членом Совета Директоров КБ «Континенталь» ООО был избран Курбанчиев Магомедтагир Саидович;

Персональный состав Совета Директоров Банка и их доля в уставном капитале по состоянию на 01.01.2016 года:

	(%)
	Доля в уставном капитале Банка
Курбанчиев Джамалудин Саидович	0,091
Муртазалиева Зарема Омаровна	-
Курбанчиев Магомедтагир Саидович	0,091
Ахмедов Дибир Магомедович	0,924
Гаджиева Зухра Курбанчиевна	-

Председателем Правления Банка с 30.09.2015 года является Ахмедов Дибир Магомедович.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2016 года:

- Ахмедов Дибир Магомедович (Председатель Правления);
- Цой Наталья Вячеславовна (Главный бухгалтер);
- Газарян Сурен Григорьевич (Заместитель главного бухгалтера).

По состоянию на 01.01.2016г. в составе Правления Банка лицом, владеющим долей в уставном капитале Банка является Председатель Правления Ахмедов Дибир Магомедович с долей 0,924%.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

2.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.2. Методы оценки и учета существенных операций и событий

2.2.1. Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже 40 000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для

использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк вправе производить переоценку (уценку) группы однородных объектов основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также по решению руководства Банка. Порядок и условия проведения переоценки устанавливаются отдельным Приказом по Банку.

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости один раз в три года путём индексации или прямого пересчёта по документально подтверждённым независимой оценочной организацией рыночным ценам с отнесением возникших разниц на добавочный капитал.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя:

- из ожидаемого срока использования в банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

При определении срока полезного использования основных средств банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным методом, при котором годовая сумма амортизационных отчислений определяется — исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не начисляются.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев:

- неделимости объекта;
- незначительности использования;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

2.2.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

2.2.3. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально–бытовых нужд.

В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

При реализации объекта материальных запасов, стоимость которого ранее была списана на текущие расходы кредитной организации в связи с передачей его в эксплуатацию, выручка, полученная от реализации, относится на текущие доходы банка за вычетом суммы налога на добавленную стоимость.

Внеоборотные запасы

Определение стоимости внеоборотных запасов:

- полученных по договору отступного - по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога - по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ.

Сумма налога на добавленную стоимость включается в стоимость внеоборотных запасов.

Внеоборотные активы списываются только при их выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

2.2.4. Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности

Финансовые требования

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

2.2.5. Обязательства банка

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

2.2.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54–П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39–П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

2.2.7 Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1–й, 2–й и 3–й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4–й и 5–й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

2.2.8 Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы,

относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

2.2.9 Учет налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

По отдельным лицевым счетам балансового счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Учет страховых взносов

Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60302.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет 70606 по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах.

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Капитальные вложения, внеоборотные запасы учитываются по стоимости, включающей суммы НДС. Суммы НДС относятся на расходы после введения в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов, а также сдачи имущества в аренду. В случае продажи имущества или капитальных вложений, суммы НДС на расходы не относятся, а НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается с межценовой разницы в соответствии с п. 3 ст. 154 НК РФ.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины по искам Банка отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Исходя из этого, уплаченную госпошлину до решения суда следует учитывать в качестве дебиторской задолженности.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

2.2.10 Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных

налоговых активов» Определение сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налогов.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или счетами по учету добавочного капитала.

2.2.11 Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основании приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

2.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 06.02.2015 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД)

3.1. Корректирующие СПОД

В соответствии с принятой Учетной политикой к корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) в частности могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку (без уровня существенности);
- произведенная после отчетной даты оценка активов Банка, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (с применением уровня существенности). Существенным считается снижение более чем на 10% от балансовой стоимости актива или оценка финансового

состояния заёмщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями положений №254-П и №283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности (без применения уровня существенности);

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (с применением уровня существенности). Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10 %;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (без применения уровня существенности);

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода (без применения уровня существенности).

До даты составления годового отчета не произошло событий, свидетельствующих об условиях в которых Банк вел свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

3.2. Не корректирующие СПОД

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и могущих повлиять на финансовое состояние Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты .

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Наличные денежные средства	20 618	17 841
Денежные средства на счетах в Банке России	163 700	166 914
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	2 580	2 399
Всего	186 898	187 154

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничений по использованию денежных средств в 2015 году не имелось.

4.2. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заёмщиков и инструментов размещения денежных средств:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Депозиты в Банке России	150 000	-
Прочие размещённые средства в банках - резидентах	330	330
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	63 630	98 296

Кредиты физическим лицам	33 735	29 321
Приобретенные права требования долга по кредитным договорам	64 600	66 200
Ссудная задолженность до вычета резерва	312 295	194 147
Резервы на возможные потери	-17 600	-23 410
Чистая ссудная задолженность	294 695	170 737

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2016 составила 17 600 тыс. рублей или 5,64 % от ссудного портфеля (на 01.01.2015г. – 23 410 тыс. рублей или 12,06% от ссудного портфеля).

Сумма превышения доходов от восстановления резервов по ссудной задолженности над суммой расходов по формированию (доначислению) резервов на 01.01.2016г. составила 4 096 тыс. рублей.

Просроченная ссудная задолженность по данным банковской отчетности по форме 0409101 по состоянию на 01.01.2016 составляет 15 304 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 17 530 тыс.рублей).

В отчетном периоде по решению Совета директоров банка (Протокол №2/к от 30.01.2015г.) была списана просроченная ссудная задолженность за счет сформированного резерва в сумме 1 714 тыс.рублей.

Основными видами размещения денежных средств в отчетном году являлись кредитование юридических лиц и физических лиц, а также размещение депозитов в Банке России.

Ниже представлены объем и структура задолженности по предоставленным кредитам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц на отчетные даты.

	2015		2014	
	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %
Кредиты предоставленные юридическим лицам:				
Оптовая и розничная торговля	33 313	20,56	38 661	19,95
Строительство	29 678	18,32	44 955	23,19
Сельское хозяйство	-	-	12 000	6,19
На завершение расчетов	139	0,09	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-
Прочие виды деятельности	500	0,31	2 680	1,38
Кредиты предоставленные физическим лицам:				
- ипотечные кредиты	739	0,46	967	0,50
- на потребительские цели	32 996	20,37	28 354	14,63
Задолженность физических лиц, приобретенная Банком по договорам цессии	64600	39,89	66 200	34,16
Всего	161 965	100	193 817	100
Резерв на возможные потери	-17270	x	-23 080	x

Ниже представлено распределение ссудной и приравненной к ней задолженности юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц по региональному признаку на отчетные даты:

	2015		2014	
	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %
Ставропольский край	61 827	38,17	92 168	47,47

Республика Дагестан	35 490	21,91	35 269	18,17
Кабардино-Балкарская Республика	48	0,03	180	0,09
Москва	64 600	39,89	66 200	34,27
Всего	161 965	100	193 817	100
Резерв на возможные потери	-17270	x	-23 080	x

4.3. Условные обязательства кредитного характера

В течении отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 01.01.2016 года составляют 2001 тыс. рублей (на 01.01.2015 года - отсутствовали).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 20 тыс. рублей, на начало отчетного периода отсутствовали.

4.4. Основные средства и материальные запасы

Ниже представлено движение основных средств и материальных запасов за отчетный период и аналогичный период прошлого года.

(тыс. руб.)		
	2015	2014
Остаточная стоимость на 1 января отчетного года	108 432	109 818
Приобретение	1080	3727
Выбытие	-2297	-
Амортизационные отчисления	-4 699	-5 044
Резервы на прочие потери	-201	-69
Переоценка основных средств	-	-
Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного года	102 315	108 432
Переоценка основных средств	80 593	80 593

Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2016г. Составила 102 315 тыс.рублей, что на 6117 тыс.рублей меньше, чем в предыдущем году. На уменьшение остаточной стоимости основных средств и материальных запасов в отчетном периоде повлияло выбытие имущества и отражение амортизационных отчислений.

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.12.2015 года. По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт.

Ниже представлен состав и структура основных средств и материальных запасов на отчетную дату по балансовой стоимости.

	2015		2014	
	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %
Недвижимое имущество	95 174	92,7	97 818	90,1
Земля	1 379	1,3	1 379	1,3
Транспортные средства	1 278	1,3	2 405	2,2
Инвентарь и оборудование	1 261	1,2	1 965	1,8
Внеоборотные запасы	3 513	3,4	5 013	4,6
Материальные запасы на складе	61	0,1	2	0,0
Всего	102 666	100	108 582	100
Резерв на возможные потери	-351	x	-150	x

В отчетном периоде было приобретено движимое имущество общей стоимостью 283 тыс.рублей и недвижимое имущество по договорам залога стоимостью 797тыс. рублей. На 01.01.2016 года резерв на возможные потери в сумме 351 тыс.рублей был сформирован по имуществу, учитываемому на балансе Банка в составе внеоборотных запасов в течение временного периода от 1 года до 2 лет. По состоянию на 01.01.2015 года сумма резерва по внеоборотным запасам составляла 150 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Последняя переоценка основных средств по группе «Здания» проводилась по состоянию на 01.01.2014 года с привлечением независимых оценщиков: Власова Максима Владимировича (является членом Некоммерческого партнёрства «Межрегиональный союз оценщиков») и Абдулаева Абдулы Махачевича (является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»).

4.5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Расходы будущих периодов	373	542
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	849	558
Требования по получению процентов	561	589
Требования по прочим операциям	-	27
Расчеты по налогам и сборам	72	469
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	1
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	-	-
Расчеты с прочими дебиторами	235	234
Средства, внесённые в уставный капитал организаций	82	84
Резервы на прочие потери	-635	-673
Всего	1537	1 831

В соответствии с порядком составления публикуемой отчетности, по состоянию на 01.01.2015 года из состава расчетов по налогам и сборам исключены и выделены в отдельную строку баланса требования по текущему налогу на прибыль в размере 50 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.2016 года требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

В отчетном периоде списание прочих активов за счет сформированного резерва не производилось.

Сведения о дебиторской задолженности на 01.01.2016 года:

На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» числятся проценты по кредитам начисленные за декабрь 2015 года и причитающиеся к получению в январе 2016 года, в том числе:

- требования к Банку России– 91 тыс.рублей,
- требования к физическим лицам – 198 тыс.рублей.

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» числится переплата:

- по транспортному налогу – 4 тыс. рублей,
- по взносам в ФСС — 17 тыс.рублей,
- по другим платежам в бюджет – 51 тыс.рублей.

На балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается:

- предоплата за товары (работы, услуги) - 358 тыс. рублей;
- начисленная арендная плата - 402 тыс.рублей;
- уплаченная госпошлина до решения суда - 89 тыс.рублей.

На балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учитываются:

- требования по возмещению судебных расходов на основании решений суда, вступивших в силу до 01.01.2016г. - 235 тыс.рублей;
- неподтвержденная сумма переплаты по налогам - 50 тыс.рублей.

Сведения о дебиторской задолженности на 01.01.2015 года:

На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» числятся проценты по кредитам начисленные за декабрь 2014 года и причитающиеся к получению в январе 2015 года, в том числе:

- требования к юридическим лицам – 5 тыс.рублей.
- требования к физическим лицам – 203 тыс.рублей.

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» числится переплата:

- по налогу на прибыль в сумме 50 тыс. рублей,
- по транспортному налогу – 4 тыс. рублей,
- по взносам в ФСС — 56 тыс.рублей,
- по взносам в ПФ — 287 тыс.рублей,
- по взносам в ФФОМС — 66 тыс.рублей,
- по другим платежам в бюджет – 56 тыс.рублей.

На балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается:

- предоплата за товары (работы, услуги) - 170 тыс. рублей;
- начисленная арендная плата -281 тыс.рублей;
- уплаченная госпошлина до решения суда - 108 тыс.рублей.

На балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учитываются требования по возмещению судебных расходов на основании решений суда, вступивших в силу до 01.01.2015г., в сумме 234 тыс.рублей.

4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке открыто 597 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 01.01.2015 - 575 расчетных счетов). Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2016 года составил 231 790 тыс.рублей (на 01.01.2015 года – 126 865 тыс. рублей).

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 14 547 тыс.рублей на 01.01.2016 года и 22 514 тыс.рублей на 01.01.2015 года представляют собой остатки денежных средств на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей.

Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Расчетные счета юридических лиц и предпринимателей	231 722	86 738
Накопительные счета юридических лиц	68	67
Депозиты юридических лиц	-	40 060
Средства в расчетах по переводам без открытия счета	-	-
Всего	231 790	126 865

В течение 2015 года источником привлечения средств, наряду с остатками на расчетных счетах юридических лиц, являлись также депозиты юридических лиц - негосударственных коммерческих организаций.

Доля депозитов юридических лиц в общем объеме привлечённых средств на 01.01.2015 года составляла 31,58% , на 01.01.2016 года депозиты отсутствуют.

Ниже представлены объем и структура привлеченных средств клиентов на отчетную дату по региональному признаку:

	2015		2014	
	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %	Сумма, в тыс.руб	Уд.вес, в %
Ставропольский край	11 000	4,75	30 531	24,07
Республика Дагестан	220 790	95,25	96 334	75,93
Всего	231 790	100	126 865	100

4.7. Выпущенные долговые обязательства.

Банк не выпускает собственные векселя в целях привлечения денежных средств.

4.8. Отложенное налоговое обязательство.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 01.01.2016 года составила 14178 тыс. рублей.

Итоговая сумма отложенного налогового обязательства на 01.01.2015 года с учетом операций СПОД составляла 14 360 тыс. рублей.

Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период составило -182 тыс.рублей.

	2015		2014	
	Отложенный налог отражаемый через финансовый результат	Отложенный налог отражаемый через капитал	Отложенный налог отражаемый через финансовый результат	Отложенный налог отражаемый через капитал
Основные средства	1 083	- 16 119	524	- 16 119
Прочие активы:				
- проценты, начисленные по ссудной задолженности отнесенной к IV и V категориям качества	1 017		1 360	
Прочие резервы:				
- резервы на возможные потери (Положение 283-П)	201		165	
- резервы по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ)	- 391		- 327	
Расходы от банковской деятельности:				
- содержание имущества	31		20	
- убыток от выбытия основных средств	-		1	
- убыток при уступке прав требования долга	-		16	
Итого	1 941	- 16 119	1 759	- 16 119
Отложенное налоговое обязательство	- 14 178		- 14 360	

4.9. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Незавершённые расчеты по загрузке банкомата	-	7
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-
Обязательства по прочим операциям	20	26

Расчеты по налогам и сборам	727	174
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	48	49
Незарегистрированная часть уставного капитала	-	11 000
Доходы будущих периодов	13	18
Всего	808	11 274

В соответствии с порядком составления публикуемой отчетности, по состоянию на 01.01.2016 года из состава расчетов по налогам и сборам исключены и выделены в отдельную строку баланса обязательства по текущему налогу на прибыль в размере 115 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.2015 года обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствовали.

Уменьшение в отчетном периоде прочих обязательств, связано с возвратом взносов по незарегистрированной части уставного капитала Банка в сумме 11 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года Банк не имел просроченных обязательств.

Сведения о кредиторской задолженности: на 01.01.2016г.:

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим обязательствам» учитываются:

- обязательства Банка перед физическими лицами – пользователями индивидуальных банковских ячеек (сейфов) в сумме 20 тыс.рублей, сроком до востребования, при наступлении случаев, оговорённых в договоре на аренду ячейки.

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» учитывается:

- земельный налог в сумме 8 тыс. рублей сроком перечисления в бюджет до 15.02.2016г.,
- транспортный налог в сумме 4 тыс. рублей сроком перечисления до 15.02.2016г.,
- налог на имущество в сумме 433 тыс. рублей сроком перечисления в бюджет - до 13.04.2016г.
- налог на прибыль в сумме 115 тыс. рублей сроком перечисления до 28.03.2016г.,
- налог на добавленную стоимость, полученный за оказанные банком услуги в 4-м квартале 2015г., в сумме 157 тыс. рублей сроком перечисления в бюджет до 25.01.2016г.,
- плата за негативное воздействие на окружающую среду в сумме 10тыс. рублей сроком перечисления до 20.01.2016г.

На балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается подлежащая оплате в 2016 году стоимость услуг, оказанных в течение 2015 года в сумме 23 тыс.рублей и полученная предоплата за услуги Банка в сумме 25 тыс.рублей.

Имеющаяся кредиторская задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

Сведения о кредиторской задолженности: на 01.01.2015г.:

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим обязательствам» учитываются:

- обязательства Банка перед физическими лицами – пользователями индивидуальных банковских ячеек (сейфов) в сумме 26 тыс.рублей, сроком до востребования, при наступлении случаев, оговорённых в договоре на аренду ячейки.

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» учитывается налог на добавленную стоимость, полученный за оказанные банком услуги в 4-м квартале 2014 года в сумме 174 тыс. рублей, сроком перечисления в бюджет до 25.01.2015 года.

На балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается подлежащая оплате в 2015 году стоимость услуг, оказанных в течение 2014 года в сумме 31 тыс.рублей и полученная предоплата за услуги Банка в сумме 18 тыс.рублей.

Имеющаяся кредиторская задолженность имеет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

4.10. Источники собственных средств

Сравнительные данные по источникам собственных средств представлены ниже:

	(тыс.руб.)	
	2015	2014
Уставный капитал	205 500	190 500
Резервный фонд	62 755	36 505
Добавочный капитал	64 474	64 474
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетного года	6 097	26 249
Всего	338 826	317 728

Источником прироста собственных ресурсов являются взносы учредителей в уставный капитал банка и прибыль, полученная в отчетном периоде.

4.10.1 Информация от номинальной стоимости и количестве оплаченных долей:

	2015		2014	
	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей	Номинальная стоимость (в рублях)	Количество оплаченных долей
Доли в уставном капитале	205 500 000	205 500 000	190 500 000	190 500 000
Итого уставный капитал	205 500 000	205 500 000	190 500 000	190 500 000

В состав участников Банка на 01.01.2016 года входит 30 участников, среди которых доли распределены следующим образом :

- 30 физических лиц - 205 500 тыс. рублей (100%).

По состоянию на 01.01.2016 года в уставном капитале Банка отсутствуют доли, принадлежащие Банку.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 096	15 951
Начисленные процентные доходы	85	146
Основные средства и материальные запасы	-201	-69
Прочие активы	-47	-46
Внебалансовые обязательства	-20	45
Всего	3 913	16 027

По состоянию на 01.01.2016 года получен доход от восстановления обесценения активов в размере 3 913 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года получен доход от восстановления обесценения активов в размере 16 027 тыс.рублей.

5.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
НДС, уплаченный	443	358
Налог на имущество	2 334	1708
Земельный налог	41	22

Транспортный налог	19	11
Госпошлина и прочие сборы	101	191
Налог на прибыль	2 816	5632
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-181	-1759
Всего	5 573	6 163

5.3. Информация о вознаграждении работникам:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Расходы на оплату труда	14 213	11 860
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 559	3 101
Другие расходы на содержание персонала	8	1
Всего	18 780	14 962

Численность работников Банка на 01.01.2016 года составила 58 человек, на 01.01.2015 года 60 человек. Расходы на содержание персонала Банка относятся к операционным расходам и составляют 52,79% от их общей суммы за 2015 год и 49,97% за 2014 год.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческого персонала приведения в Пояснении 12.

5.4. Информация о результатах выбытия инвестиций:

19.09.2015 года осуществлена продажа, принадлежащей Банку доли в уставном капитале ООО «Аква-Сити» номинальной стоимостью 1500 рублей, что составляет 15% уставного капитала ООО «Аква-Сити». Финансовый результат от сделки купли-продажи составил 0,00тыс.рублей.

5.5. Информация о прочих случаях восстановления резервов:

Прочие случаи восстановления резервов в 2015 году:

- 797 тыс.рублей восстановление резерва по задолженности погашенной из покупной стоимости имущества должников, приобретенного Банком по договорам залога;
- 125 тыс.рублей, восстановление резерва в связи с уступкой прав требования долга по кредитному договору;
- 240 тыс.рублей, восстановление резерва в связи с реализацией имущества, полученного по договору залога;
- 595 тыс.рублей, восстановление резерва в связи со списанием дебиторской задолженности результате заключения мирового соглашения о прощении долга.

Прочие случаи восстановления резервов в 2014 году:

- 2 699 тыс.рублей, восстановление резерва по задолженности погашенной из покупной стоимости имущества должников, приобретенного Банком по договорам залога;
- 11 618 тыс.рублей, восстановление резерва в связи с уступкой прав требования долга по кредитным договорам.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль

за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Банка на основании нормативных актов Банка России, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 5%, 6.0% и 10% соответственно.

Далее представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	(тыс.руб.)	
	2015	2014
Основной капитал, в том числе:	268 255	227 005
Базовый капитал:	268 255	227 005
- уставный фонд	205 500	190 500
- резервный фонд	62 755	36 505
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал,	70 211	90 199
в том числе:		
Прибыль текущего года	5 737	25 725
Прирост стоимости имущества	64 474	64 474
Итого собственные средства (капитал)	338 466	317 204
Норматив достаточности базового капитала	104.1%	77.6%
Норматив достаточности основного капитала	104.1%	77.6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	100.1%	85.0%

По итогам деятельности за 2014 год, полученная Банком прибыль в размере 26 250 тыс.рублей, в соответствии с решением Общего собрания участников Банка (Протокол № 5 от 25.04.2015), направлена в резервный фонд.

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались.

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) согласно Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Далее представлена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	(тыс. руб.)	
	Сумма убытков от обесценения	Сумма восстановле- ния убытков от обесценения
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-14 041	18137
Начисленные процентные доходы	-7	92
Основные средства и материальные запасы	-441	240
Прочие активы	-256	209
Внебалансовые обязательства	-420	400
Всего	-15 165	19 078

По состоянию на 01.01.2016 года получен доход от восстановления обесценения активов в размере 3 913 тыс.рублей.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк рассчитывает и контролирует выполнение обязательных нормативов на ежедневной основе. Все требования по соблюдению значений обязательных нормативов на отчетные даты и внутримесячные даты Банком выполняются.

Ниже представлена динамика значений обязательных нормативов за отчетный период:

		(в процентах)					
	Нормативное значение	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 5.0	104.1	100.2	91.7	80.4	77.6	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 6.0	104.1	100.2	91.9	80.4	77.6	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	> 10.0	100.1	96.2	89.6	89.0	85.0	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15.0	145.3	278.3	210.2	187.6	215.4	
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50.0	137.8	224.3	174.5	161.3	186.8	
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120.0	29.7	30.8	31.4	31.5	35.1	
Норматив максимального риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	< 25.0	19.1	19.3	20.5	20.5	20.9	
Норматив максимального размера крупных рисков (Н7)	< 800.0	19.1	19.3	26.1	26.6	28.4	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.0)	< 3.0	0.9	1.0	1.3	1.4	1.6	

Положительная динамика значений обязательных нормативов за отчетный период связана с увеличением размера капитала банка и размера активов без риска.

Банк в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка РФ рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, который на 01.01.2016 года составил 53,2%, 01.10.2015 года составлял 82,9%, на 01.07.2015 года - 80,3%, а на 01.04.2015 года – 69,1%.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на отчетную дату связано с ростом величины балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связано с исключением при расчете показателя финансового рычага части активов на отчетные даты:

	(тыс. руб.)			
	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	585 622	404 833	396 932	410 576
Условные обязательства кредитного характера	198			80
Активы, исключаемые из расчета балансовых активов под риском всего, в том числе:	-81 143	-81 469	-81 709	-81 842
-обязательные резервы в Центральном банке РФ	177	468	630	795
-расходы будущих периодов	373	408	486	454
- прирост стоимости имущества	80 593	80 593	80 593	80 593
Величина балансовых активов и внебалансовых				

требований с учетом поправок под риском для расчета показателя финансового рычага	504 677	323 364	315 268	328814
---	---------	---------	---------	--------

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Денежные средства и их эквиваленты :

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Наличные денежные средства	20 618	17 841
Денежные средства на счетах в Банке России	163 700	166 914
Денежные средства в кредитных организациях - резидентах	2 580	2 399
Всего	186 898	187 154

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов.

Обязательные резервы на счете в Банке России на сумму 177 тыс. рублей, (2014 год: 2023 тыс.рублей) представляют денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Неденежная инвестиционная деятельность:		
Приобретение основных средств и материальных запасов в счет погашения ссудной задолженности	-	3 513
Приобретение основных средств и материальных запасов в счет погашения задолженности по процентным доходам и возмещения судебных расходов	797	
Итого неденежная инвестиционная деятельность	797	3513

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств не включена в отчет о движении денежных средств, что повлияло на значение следующих показателей отчета:

- проценты полученные за 2015 год: - 749 тыс. рублей (за 2014 год: 0 тыс.рублей).
- прирост (снижение) денежных средств по ссудной задолженности за 2015 год: 0 тыс.руб.(за 2014 год: – 3513тыс.рублей);
- прирост (снижение) денежных средств по прочим активам за 2015г.: -48тыс.рублей (за 2014 год: 0тыс.рублей);
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.за 2015 год: +797 тыс.рублей (за 2014 год: + 3513 тыс.рублей).

В течение 2015 года и 2016 года Банк не осуществлял существенных финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

8.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

	(тыс. руб.)	
	2016	2015
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	167 440	64 742
Денежные потоки, необходимые для поддержания		

операционных возможностей	-167696	-312734
Итого денежных потоков	-256	-247 992

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. Основные принципы и методы управления рисками

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными банковскими рисками. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским «Положением об управлении банковскими рисками».

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Основное место в системе рисков, которым подвержен Банк, занимают кредитные риски - вероятность потерь, связанных с неспособностью либо нежеланием заемщиков выполнять свои обязательства перед Банком.

Относительно меньшее место занимают такие виды рисков, как операционный риск, риск потери ликвидности, риск потери репутации и т.п.

Банк не привлекает срочных депозитов физических лиц, вследствие чего практически не подвержен риску изменения процентных ставок.

Банк не имеет лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, валютной лицензии и лицензии профучастника РЦБ, не занимается деятельностью в этих секторах, поэтому не подвержен сопутствующим этим видам деятельности, рискам.

В стабильных российских кредитных организациях открыты счета «НОСТРО». Для снижения соответствующих рисков на вышеуказанных счетах не аккумулируются значительные средства.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.

- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельность Банка в целом.

- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов).

- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.

– Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

– Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.

– Лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

– Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

– Состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом.

– Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- страхование;
- стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском и методики по расчету количественного значения.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рискованных событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Орган, на который возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, является: Служба управления рисками.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
 - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
 - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации »)

(тыс. руб.)

Категория качества ссудной задолженности	2015		2014	
	Сумма ссудной задолженности, в тыс.руб	Сумма сформированного резерва, в тыс.рублей	Сумма ссудной задолженности, в тыс.руб	Сумма сформированного резерва, в тыс.рублей
1 категория качества	36 803	-	22 377	-
2 категория качества	98 355	596	130 075	1 339
3 категория качества	10 613	1 225	18 269	1 698
4 категория качества	1 520	775	7 208	4 155
5 категория качества	15 004	15 004	16 218	16 218
Всего	162 295	17 600	194 147	23 410

Показатели страновой концентрации активов и обязательств Банка

(тыс. руб.)

	Объем на 01.01.2015г тыс.рублей				Объем на 01.01.2014г. тыс.рублей			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Активы								
Средства в кредитных организациях	2 580	-	-	-	2 399	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	294 695	-	-	-	170 737	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	102 315	-	-	-	108 432	-	-	-
II. Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 790	-	-	-	126 865	-	-	-

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2016 года:

(тыс.рублей)

	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с повышенным коэффициентом риска
Денежные средства:						
- наличные денежные средства	20 618					
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:						
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	177					
- средства на корреспондентском счете						

Средства в кредитных организациях:

- кредитные требования к банкам-резидентам	61							
- требования участником расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям	16							
- средства на корреспондентских счетах в небанковских кредитных организациях					2 503			

Чистая ссудная задолженность:

- депозиты в Банке России	150 000							
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам				139 427		4 844	424	

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

- активы полученные банком по договорам о залоге								3 162
- основные средства и материальные запасы				99153				

Прочие активы

- требования к Банку России по получению процентов по депозитам, размещённым в Банке России	90							
- иные прочие активы				1054				

Всего	334 585	77	-	242 530	-	-	4 844	3 586
--------------	----------------	-----------	----------	----------------	----------	----------	--------------	--------------

Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	150%	110%	130%	150%
--------------------------	-----------	------------	------------	--------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	15	-	242 137	-	-	6 297	5 379
---	----------	-----------	----------	----------------	----------	----------	--------------	--------------

Величина кредитного риска для расчета достаточности капитала на 01.01.2016 года составила 253 828 тыс.рублей.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2015 года:

(тыс.рублей)

	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Активы с повышенным коэффициентом риска		
Денежные средства:								
- наличные денежные средства	17 841							
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ:								
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	2023							
- средства на корреспондентском счете в Банке России	166 914							
Средства в кредитных организациях:								
- кредитные требования к банкам- резидентам		388						
- требования участником расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям		2011						
Чистая ссудная задолженность:								
- кредитные требования к юридическим и физическим лицам				158 438	5 322	6 384	788	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы								
- активы полученные банком по договорам о залоге								4 863
- основные средства и материальные								

Прочие активы								
- иные прочие активы				1105				2
Всего	186 778	2399	-	263 112	-	5 322	6 384	5 653
Коэффициент риска	0%	20%	50%	100 %	150%	110%	130%	150%
Стоимость активов взвешенных по уровню риска	-	480	-	263 112	-	5 855	8 299	8 479

Величина кредитного риска для расчета достаточности капитала на 01.01.2015 года составила 286 225 тыс.рублей.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заёмщика.

Объём просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности согласно банковской отчетности ф.0409101 составил на конец отчетного года 15 634 тыс.рублей, или 9,63% от кредитного портфеля (на конец прошлого года -17 860 тыс.рублей, или 9,20% от кредитного портфеля):

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Просроченная ссудная задолженность:		
Юридических лиц	13 861	13 550
Физических лиц	1 443	3 980
Кредитных организаций	330	330
Всего	15 634	17 860

Информация о ссудах с просроченным сроком погашения по банковской отчетности ф.0409115, а также информация о реструктурированной задолженности выглядит следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Кредиты (займы) предоставленные, размещённые депозиты всего, в том числе:	162 295	194 147
просроченная ссудная задолженность		
- до 30 дней	-	-
-от 31 до 90дней	-	5 318
-от 91 до 180 дней	-	1 500
-свыше 180 дней	16 524	16 238
Всего просроченной задолженности:	16 524	23 056
реструктурированная ссудная задолженность,		
- юридических лиц	25 366	11440
- физических лиц	70 580	72 181
Всего реструктурированной задолженности:	95 946	83 621
Расчётный резерв на возможные потери	21 389	30 132
Расчетный резерв с учетом обеспечения	17 600	23 410
Фактически сформированный резерв на возможные потери	17 600	23 410

Удельный вес ссуд с просроченной задолженностью в общем объеме активов банка на 01.01.2016г. составляет 2,82% (на 01.01.2015г. - 4,90%).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2016г. составляет 16,38% (на 01.01.2015г. -17,78%). Ссуда является реструктурированной, если на

основании соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора и заёмщик получает право исполнять обязательства на более благоприятных для него условиях.

За отчетный период общая сумма сформированных резервов на возможные потери по ссудам уменьшилась на 5 810 тыс. рублей, или 24,82% вследствие:

- восстановления на доходы, ранее созданных сумм резервов в размере 4 096 тыс. рублей;

- списания безнадежных ссуд за счет сформированных резервов в сумме 1 714 тыс. рублей.

На 01.01.2016 года сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила 21389 тыс. рублей, что на 3 789 тыс. рублей (21,53%) больше величины сформированного резерва.

На 01.01.2015 года сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам составила 30132 тыс. рублей, что на 6722 тыс. рублей (28,71%) больше величины сформированного резерва.

Обеспечение по кредитам.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитов рассматривается залог движимого, недвижимого имущества (принадлежащего клиенту на праве собственности или хозяйственного ведения), при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога, а именно:

- земельные участки;
- здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся);
- предприятия как имущественные комплексы;
- жилые и нежилые помещения;
- личное имущество граждан;
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- товары в обороте;
- иное имущество.

Стоимость имущества, принимаемого Банком в залог, может определяться по результату оценки, проведенной оценщиком Банка или профессиональным оценщиком.

При определении рыночной стоимости залогового имущества оценщиком Банка используется сравнительный метод, который основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими аналогичными объектами, которые были проданы или являются объектами продажи в настоящий момент.

Залоговая стоимость оцениваемого имущества определяется в 3 этапа:

- оценка текущей рыночной стоимости имущества;
- при необходимости корректировка значения стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества на дату возможного обращения взыскания на это имущество;
- дисконтирование рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение залоговой стоимости.

Дисконтирование является основным способом установления залоговой стоимости и формальной оценкой для целей залога. При дисконтировании рыночная стоимость умножается на поправочный коэффициент, размер которого установлен во внутренних документах Банка, регламентирующих проведение оценки залогового имущества.

Контрольные проверки залогового обеспечения проводятся сотрудником Банка (оценщиком Банка, сотрудником Службы безопасности, кредитным работником) не реже 1 раза в квартал.

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения полученного по кредитам:

	(тыс.руб.)	
	2015	2014
Транспортные средства	22 560	23 610
Недвижимость	262 361	294 698
Товары в обороте	5 051	5 051
Оборудование	5 915	4 665
Поручительство	251 625	206 782
Всего	547 512	534 806

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2016 года:

	(тыс.руб.)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма задолженности
Обеспечение I категории качества:	-	-
Обеспечение II категории качества:		
Недвижимость	194 975	71 084
Всего	194 975	71 084

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2015 года:

	(тыс.руб.)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма задолженности
Обеспечение I категории качества:	-	-
Обеспечение II категории качества:		
Недвижимость	319 216	71 403
Всего	319 216	71 403

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва

9.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2016 года.:

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы :						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	155 253	5 707	14 224	34 329	134 823	344 336
Итого активов	155 253	5 707	14 224	34 329	134 823	344 336
Итого активов нарастающим итогом	155 253	9 640	23 864	58 193	193 016	х
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	х
ГЭП	155 253	5 707	14 224	34 329	134 823	344 336

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2015 года.:

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Активы :						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней						

задолженность клиентов	17 973	1 124	3 790	14 116	157 144	194 147
Итого активов	17 973	1 124	3 790	14 116	157 144	194 147
Итого активов нарастающим итогом	17 973	19 097	22 887	37 003	194 147	
						x
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	40 060	-	-	40 060
Итого обязательств	-	-	40 060	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	40 060	40 060	40 060	x
ГЭП	17 973	1 124	-36270	14 116	157 144	190 008

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года:

	(тыс.руб.)	
	2015	2014
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	6 840	40
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	- 6 840	-40

9.4. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2016 года (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

(тыс. руб.)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	186 898	186 898	186 898	186 898
Ссудная и приравненная к ней задолженность	152 100	162 325	186 539	284 851
Прочие активы	355	355	355	355
Итого ликвидных активов	339 353	349 578	373 792	472 104
Пассивы:				
Средства клиентов	231 790	231 790	231 790	231 790
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	248	808	808	808
Итого обязательств	232 038	232 598	232 598	232 598
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	2001	2001	2001	2001
Избыток (дефицит) ликвидности	105 314	114 979	139 193	237 505

Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. руб.)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	187 154	187 154	187 154	187 154
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2012	13 688	50 551	151 316
Прочие активы	310	310	310	310
Итого ликвидных активов	187 981	191 379	201307	338 780
Пассивы:				
Средства клиентов	86 805	126 865	126 865	126 865
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	274	274	274	274
Итого обязательств	87 079	127 139	127 139	127 139
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-
Избыток (дефицит) ликвидности	100 902	74 013	110 876	211 641

9.5. 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.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), использованных для целей расчета операционного риска (ОР) на 01 января 2016 года на основании опубликованных форм отчетности за 2012-2014 годы:

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2012	2013	2014	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36 704	32 238	34 751	103 693
Чистые непроцентные доходы, в том числе:				
Комиссионные доходы	8 675	11 142	11 575	31 392
Комиссионные расходы	8 461	8 911	7 756	25 128
Комиссионные расходы	(296)	(286)	(267)	(849)
Прочие операционные доходы*	510	2 517	4 086	7 113
ИТОГО	45 379	43 380	46 326	135 085

Операционный риск (ОР) = $0,15 \cdot 135085 / 3 = 6754,3$

* за 2014г. – из прочих операционных доходов исключены доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности в размере 1 тыс.рублей

Ниже представлена информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), использованных для целей расчета операционного риска (ОР) на 01 января 2015 года на основании опубликованных форм отчетности за 2011-2013 годы:

(тыс. руб.)

Доходы для расчета капитала на покрытие ОР	Годы			
	2011	2012	2013	Всего
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	40677	36704	32 238	109 619
Чистые непроцентные доходы, в том числе:				
Комиссионные доходы	9579	8675	11142	29 396
Комиссионные расходы	9765	8461	8 911	27 137
Прочие операционные доходы*	(252)	(296)	(286)	(834)
	66	510	2 517	3 093
ИТОГО	50256	45379	43 380	139 015

Операционный риск (ОР) = $0,15 * 139015 / 3 = 6950,8$

* за 2011г. – из прочих операционных доходов исключены поступления страхового возмещения от страховщиков в размере 57 тыс. рублей.

9.6. Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено рядом факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком, либо клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Соблюдение основного принципа управления правовым риском - участие всех сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения правового риска, а так же в реализации мер по поддержанию уровня правового риска на допустимом (приемлемом) уровне, положительно сказывается на минимизации данного вида риска.

В целях снижения правового риска осуществляются следующие мероприятия:

- Все внутренние документы, договоры, соглашения, исходящая корреспонденция (при необходимости) проходит юридическую экспертизу;
- Обеспечен доступ всех сотрудников Банка к базам данных информационно-правовой системе «Консультант»;
- Осуществляется постоянный контроль со стороны Службы внутреннего контроля за соответствием внутренних документов действующему законодательству, соответствие действий сотрудников и характера проводимых операций требованиям и положениям внутренних документов, стандартов деятельности.
- Организация системы послед контроля способствует минимизировать риск мошеннических действий со стороны, как сотрудников, так и третьих лиц.

Банк в отчетном периоде не участвовал в судебных разбирательствах как ответчик, жалобы и претензии от клиентов и контрагентов не поступали.

Меры воздействия со стороны Банка России к КБ «Континенталь» ООО не применялись.

9.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка характеризуется как риск, связанный с убытком в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в

обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком путем постоянного мониторинга информации, размещенной в СМИ и интернете о Банке, опровержении недостоверной информации о текущих результатах деятельности Банка, о его финансовом состоянии.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в отчетном периоде применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка;
- мониторинг деловой репутации акционеров Банка;
- текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований, а также сведения о размере убытков понесенных при осуществлении операций по уступке прав требований в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года:

	(тыс.руб)	
	2015	2014
Балансовая стоимость уступленных требований всего,		
в том числе по видам активов:		
- ипотечные кредиты	8 8 58	23 133

- потребительские кредиты		
- кредиты малому и среднему бизнесу	8 858	23 133
Уступленных ипотечным агентам и специализированным организациям:	-	-
- ипотечные кредиты		
- потребительские кредиты		
- кредиты малому и среднему бизнесу		
Отнесенных к IV категории качества:	-	-
- ипотечные кредиты		
- потребительские кредиты		
- кредиты малому и среднему бизнесу		
Отнесенных к V категории качества:	-	11 863
- ипотечные кредиты		
- потребительские кредиты		
- кредиты малому и среднему бизнесу		11 863
Размер убытков от сделок по уступке требований:	-	433
- ипотечные кредиты		
- потребительские кредиты		
- кредиты малому и среднему бизнесу		433
Функции Банка при осуществлении сделок по уступке прав в разрезе видов активов:		
- кредиты малому и среднему бизнесу	Первичный кредитор	Первичный кредитор

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований долга по кредитам малому и среднему бизнесу являются возврат денежных средств по выданным кредитам, снижение кредитного риска и улучшение деловой активности Банка.

Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном объеме, вследствие чего доля переданного Банком кредитного риска (доля участия в риске) отсутствуют.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков:

- процентному риску;
- кредитному риску;
- операционному риску;
- правовому риску.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года у Банка отсутствовали требования (обязательства) учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

На дату составления годового отчета за 2015 год у Банка отсутствуют планы по осуществлению в следующем отчетном периоде сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При раскрытии информации об операциях со связанными сторонами Банк применяет значение «связанные стороны», определенное МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

В течение отчетного и предыдущего отчетного периода Банк не проводил операции с организациями, которые могли бы быть связанной с Банком стороной (ассоциированные и совместные предприятия (организации), организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка).

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Расчетные операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях расчетно-кассового обслуживания для клиентов Банка. Условия проведения операций по предоставлению кредитов связанным с Банком сторонам соответствуют утвержденным Председателем Правления Банка кредитным продуктам.

Ниже указаны остатки на 01.01.2016 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе		887	739	1 626
- просроченная		68	-	68
Резервы на возможные потери		-68		-68
Чистая ссудная задолженность		819	739	1 558
Прочие активы		6		
Резервы на возможные потери		-6		
Средства клиентов, неявляющихся кредитными организациями	5			5
Прочие обязательства	9			5
Выданные Банком гарантии				
Полученные Банком гарантии				
Прочие условные обязательства				

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за 2015 год от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы, в том числе:		135	217	290
- от ссуд, предоставленных клиентам		135	217	290
Процентные расходы, в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов				

Доходы от участия в капитале других организаций		
Операционные доходы	21	21
Операционные расходы, в том числе:		
Вознаграждения работникам:	-1 970	-1 970
- заработная плата	-1 699	-1 699
- вознаграждения по итогам года		
- другие краткосрочные вознаграждения	-271	-271
- обязательства по пенсионному обеспечению		
- другие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	-594	-594
Расходы на обучение персонала	-10	-10
Командировочные расходы	-110	-110

Ниже указаны остатки на 01.01.2015 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Ссудная задолженность до вычета резерва, в том числе	143	1 593	1 667	3 403
- просроченная		68		68
Резервы на возможные потери		-68		-68
Чистая ссудная задолженность	143	1415	1667	3 225
Прочие активы		6		
Резервы на возможные потери		-6		
Средства клиентов, неявляющихся кредитными организациями	77			77
Прочие обязательства	12			
Выданные Банком гарантии				
Полученные Банком гарантии				
Прочие условные обязательства				

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами за 2014 год:

(тыс. руб.)

Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы, в том числе:		186	175	361
- от ссуд, предоставленных клиентам		186	175	361
Процентные расходы, в том числе:				
- по привлеченным средствам клиентов				
Доходы от участия в капитале других организаций				
Операционные доходы	21			21

Операционные расходы, в том числе:	-2 480	-2 480
Вознаграждения работникам:	-1 849	-1 849
- заработная плата	-1689	-1689
- вознаграждения по итогам года		
- другие краткосрочные вознаграждения	-160	-160
- обязательства по пенсионному обеспечению		
- другие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	-553	-553
Расходы на обучение персонала	-32	-32
Командировочные расходы	-46	-46

Ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения на 01.01.2016 года по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

(тыс. руб.)

Организаци и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Недвижимость			1 136	1 136
Транспортные средства		650		650
Поручительство		4 354	2 090	6 444

Ниже представлена информация о стоимости полученного обеспечения на 01.01.2015 года по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам:

(тыс. руб.)

Организаци и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Недвижимость			3 636	3 636
Транспортные средства		930		930
Поручительство		4 764	2 090	6 854

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2015 года, представлена ниже:

(тыс. руб.)

Организаци и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Остаток задолженности по кредитам на начало года	143	1 593	1 667	3403
Сумма кредитов предоставленных (Договорная процентная ставка, %)		500 (12%)		500
Сумма кредитов, погашенных	-143	-1 206	-928	-2 277
Остаток задолженности по кредитам на конец года		887	739	1626

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2014 года, представлена ниже:

(тыс. руб.)

Организа ции связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Остаток задолженности по кредитам на начало года		2 082	400	2 482
Сумма кредитов предоставленных (Договорная процентная ставка, %)	150 (24%)	1 380 (12%)	1 800 (16-18%)	3 330
Сумма кредитов, погашенных	-7	-1 869	-533	-2409
Остаток задолженности по кредитам на начало года	143	1 593	1 667	3403

В отчетном и предыдущем отчетному периодах отсутствовали случаи списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Под управленческим персоналом понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместитель, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, а так же иные должностные лица, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений), в том числе членам исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски

	2015	2014
Списочная численность персонала (человек) всего, в том числе:	58	60
- численность членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски (человек)	21	22
Общая величина выплат (вознаграждений) (тыс.руб.) всего, в том числе:	14 213	11 860
выплаты членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.) всего, в том числе	6 215	6039
- заработная плата	5 541	5 518
- взносы на социальное обеспечение	-	-
- оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	579	477
- участие в прибыли и премии	9	-
- льготы в неденежной форме	-	-
- прочие выплаты, относящиеся к нефиксированной части вознаграждений	86	44
Отсроченная часть вознаграждений (нефиксированной части оплаты труда) (тыс.руб.) всего, в том числе:	-	-
- членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски	-	-
Выплаты при увольнении (тыс.руб) всего, в том числе:	68	-
- членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски	-	-
Объем корректировок вознаграждений (тыс.руб.) всего, в	-	-

том числе

- членам исполнительных органов и иным сотрудникам,
принимаящим риски

Общая величина выплат по Банку за 2015 год составила 14 213 тыс. рублей, из них 6 215 тыс. рублей (43,73%) составили выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски. Общая величина выплат по Банку за 2014 год составляла 11 860 тыс. рублей, из них 6 039 тыс. рублей (50,92%) составили выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу, а так же другим сотрудникам Банка осуществляются в соответствии с «Положением об оплате труда и материальном стимулировании КБ «Континенталь» ООО», которое регламентирует порядок определения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, особенности премирования Председателя и членов Правления Банка, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, работников, принимающих риски, порядок определения отсроченной части нефиксированного вознаграждения, порядок раскрытия информации о системе оплаты труда, её соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 года N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте КБ «Континенталь» ООО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.bankkontinental.ru.

Председатель Правления



Ахмедов Д.М.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Цой Н.В.

Телефон: (87922) 5-33-07

30 марта 2016 г.



Цой Н.В.