

**Акционерное общество
Акционерный банк развития текстильной
и шерстяной промышленности Тексбанк**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
аудиторское заключение**

31 декабря 2016 года

Содержание

| | |
|--|-----------|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 7 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности | 10 |
| 1. Введение..... | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 11 |
| 3. Основы составления отчетности..... | 12 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 14 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 24 |
| 6. Средства в других банках | 24 |
| 7. Кредиты и авансы клиентам..... | 24 |
| 8. Инвестиционное имущество | 25 |
| 9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»..... | 25 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы..... | 26 |
| 11. Прочие активы | 27 |
| 12. Средства клиентов..... | 27 |
| 13. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 28 |
| 14. Прочие обязательства..... | 28 |
| 15. Субординированные депозиты..... | 28 |
| 16. Уставный капитал..... | 29 |
| 17. Процентные доходы и расходы | 29 |
| 18. Комиссионные доходы и расходы | 29 |
| 19. Изменение резервов под обесценение..... | 30 |
| 20. Прочие операционные доходы | 30 |
| 21. Административные и прочие операционные расходы..... | 30 |
| 22. Налог на прибыль..... | 31 |
| 23. Управление финансовыми рисками | 32 |
| 24. Внебалансовые и условные обязательства..... | 42 |
| 25. Справедливая стоимость..... | 43 |
| 26. Операции со связанными сторонами..... | 44 |
| 27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики..... | 45 |
| 28. Управление капиталом | 46 |
| 29. События после отчетной даты | 46 |

Исх. № _____ от 26 апреля 2017 года

Аудиторское заключение

| | |
|---|---|
| Адресат | Акционерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности АО АКБ «Тексбанк» за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. |
| Аудируемое лицо | |
| Полное наименование: | Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк. |
| Сокращенное наименование: | АО АКБ «Тексбанк». |
| Государственный регистрационный номер: | |
| Центральный Банк Российской Федерации: | 2756 от 18 марта 1994 года. |
| Федеральная налоговая служба: | 1020900001968 от 14 октября 2002 года. |
| Место нахождения: | 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99. |
| Аудитор | |
| Полное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ». |
| Сокращенное наименование: | ООО «РИАН-АУДИТ». |
| Государственный регистрационный номер: | 1037709050664 от 10 июня 2003 года. |
| Место нахождения: | 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506. 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1. |
| Наименование саморегулируемой организации аудиторов: | Саморегулируемая организация аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация). |
| Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: | 10303005835. |

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО АКБ «Тексбанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделения управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

-
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не были подчинено и не были подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

26 апреля 2017 года.

АО АКБ «Тексбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 489,678 | 383,195 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 3,163 | 1,906 |
| Средства в других банках | 6 | 2,012 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 617,643 | 606,053 |
| Инвестиционное имущество | 8 | 6,140 | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 9 | 9,252 | 8,032 |
| Основные средства и нематериальные активы | 10 | 29,220 | 11,541 |
| Текущие налоговые активы | | 753 | - |
| Прочие активы | 11 | 2,833 | 14,833 |
| Итого активов | | 1,160,694 | 1,025,560 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 12 | 618,765 | 434,573 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 | - | 50,003 |
| Текущие налоговые обязательства | | - | 1,653 |
| Прочие обязательства | 14 | 3,345 | 3,619 |
| Субординированные депозиты | 15 | 100,000 | 100,000 |
| Итого обязательств | | 722,110 | 589,848 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 16 | 490,128 | 490,128 |
| Накопленный дефицит | | (51,544) | (54,416) |
| Итого собственный капитал | | 438,584 | 435,712 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1,160,694 | 1,025,560 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

Президент-Председатель Правления

Адаменко Т.Н.

И.о. главного бухгалтера

Ногайлиева М.П.

АО АКБ «Тексбанк»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

| | Примечание | 2016 | 2015 |
|---|------------|----------------|----------------|
| <i>Процентные доходы</i> | 17 | 129,366 | 114,786 |
| <i>Процентные расходы</i> | 17 | (25,160) | (20,975) |
| <i>Чистые процентные доходы</i> | | 104,206 | 93,811 |
| <i>Комиссионные доходы</i> | 18 | 11,730 | 11,663 |
| <i>Комиссионные расходы</i> | 18 | (2,138) | (2,160) |
| <i>Чистые комиссионные доходы</i> | | 9,592 | 9,503 |
| <i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i> | | 726 | 905 |
| <i>Чистые расходы от переоценки иностранной валюты</i> | | (326) | (1,928) |
| <i>Изменение резервов под обесценение</i> | 19 | 3,835 | 2,606 |
| <i>Прочие операционные доходы</i> | 20 | 237 | 683 |
| <i>Чистые операционные доходы</i> | | 118,270 | 105,580 |
| <i>Административные и прочие операционные расходы</i> | 21 | (115,398) | (102,156) |
| <i>Прибыль до налогообложения</i> | | 2,872 | 3,424 |
| <i>Расходы по налогу на прибыль</i> | 22 | - | (2,028) |
| <i>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</i> | | 2,872 | 1,396 |
| <i>Прочий совокупный доход</i> | | - | - |
| <i>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</i> | | 2,872 | 1,396 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

Президент-Председатель Правления

Адаменко Т.Н.

И.о. главного бухгалтера

Ногайлиева М.П.

АО АКБ «Тексбанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

| | Уставный капитал | Накопленный дефицит | Итого собственный капитал |
|--|------------------|---------------------|---------------------------|
| <i>Остаток на 1 января 2015 года</i> | 490,128 | (55,812) | 434,316 |
| <i>Совокупный доход за год</i> | - | 1,396 | 1,396 |
| <i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i> | 490,128 | (54,416) | 435,712 |
| <i>Совокупный доход за год</i> | - | 2,872 | 2,872 |
| <i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i> | 490,128 | (51,544) | 438,584 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

Президент-Председатель Правления

Адаменко Т.Н.

И.о. главного бухгалтера

Ногайлиева М.П.

АО АКБ «Тексбанк»*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет о движении денежных средств**

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 128,942 | 120,389 |
| Проценты уплаченные | (24,517) | (20,311) |
| Комиссии полученные | 11,564 | 11,829 |
| Комиссии уплаченные | (2,138) | (2,160) |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой | 726 | 905 |
| Прочие полученные операционные доходы | 237 | 664 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (112,137) | (100,164) |
| Уплаченный налог на прибыль | (2,406) | (375) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 271 | 10,777 |
| Чистый (прирост) / снижение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | (1,257) | 815 |
| Средства в других банках | (2,012) | - |
| Кредиты и авансы клиентам | (14,730) | 26,530 |
| Прочие активы | 4,879 | (8,622) |
| Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств | | |
| Средства клиентов | 195,908 | 230,273 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (50,000) | 50,000 |
| Прочие обязательства | 507 | 367 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 133,566 | 310,140 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10) | (14,395) | (5,649) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 957 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (14,395) | (4,692) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Возврат субординированных депозитов | - | (2,100) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | - | (2,100) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | (12,688) | (1,131) |
| Чистый приток денежных средств и их эквивалентов | 106,483 | 302,217 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 383,195 | 80,978 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 489,678 | 383,195 |

Основные операции в рамках инвестиционной деятельности, не требовавшие использования денежных средств, представлены в Примечании 5.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

Президент-Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Адаменко Т.Н.

Ногайлиева М.П.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк, сокращенное наименование АО АКБ "Тексбанк" (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Предыдущее наименование Банка - Закрытое акционерное общество Акционерный банк развития текстильной и шерстяной промышленности Тексбанк и сокращенное наименование - ЗАО АКБ «ТЕКСБАНК» изменено на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 1 от 10.03.2016) в связи с изменениями в российском законодательстве.

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 2756 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 9 июня 2016 г.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 369000, Россия, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк включает в себя Головной офис в г. Черкесск, один филиал в г. Москва и два операционных офиса в г. Нальчик (Кабардино-Балкарская республика) и в г. Ставрополь (Ставропольский край).

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

1. Введение (продолжение)

| Наименование акционера | За 31 декабря 2016 года | | За 31 декабря 2015 года | |
|--------------------------------|---------------------------|--|---------------------------|--|
| | Размер доли (в процентах) | Номинальная стоимость доли (тыс. руб.) | Размер доли (в процентах) | Номинальная стоимость доли (тыс. руб.) |
| ООО "ТОК Групп " | 47.55 | 215,418.0 | 9.83 | 44,527.5 |
| Каитов Магомед Кадыевич | 13.24 | 60,001.5 | 13.24 | 60,001.5 |
| Дудов Леон Султан-Муратович | 12.24 | 55,453.0 | 12.24 | 55,453.0 |
| Суюнова Мадина Мухарбиевна | 12.14 | 55,000.5 | 12.14 | 55,000.5 |
| Джараштиева Фатима Борисбиевна | 9.93 | 45,000.5 | 9.93 | 45,000.5 |
| Боташев Абрек-Заур Ахматович | 3.31 | 15,001.0 | 3.31 | 15,001.0 |
| ООО "Каляев-Инвест" | 1.59 | 7,220.0 | 9.82 | 44,527.5 |
| ЗАО "Текстильстройпроект-М" | 0.00 | 5.0 | 0.00 | 5.0 |
| ОАО "Невская мануфактура" | 0.00 | 0.5 | 0.00 | 0.5 |
| ООО "Ультраформ Проект" | - | - | 9.83 | 44,528.0 |
| ООО ЧОП "Энергия" | - | - | 9.83 | 44,527.5 |
| ООО "Югэнергоремонт" | - | - | 9.83 | 44,527.5 |
| Итого | 100.00 | 453,100.0 | 100.00 | 453,100.0 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2016 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США, ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 10,0% годовых;
- инфляция снизилась и в декабре 2016 г. составила 5,4% (месяц к месяцу предыдущего года), в декабре 2015 г. она составляла 12,9% (месяц к месяцу предыдущего года);
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о совокупном доходе не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2016 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60.6569 рубля за 1 доллар США и 63.8111 рубля за 1 евро (2015: 72.8827 рубля за 1 доллар США и 79.6972 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные депозиты.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

| | Годы | % |
|--------------------------------|------|--------|
| Здание | 50 | 2.00% |
| Автотранспортные средства | 8 | 12.50% |
| Мебель и прочие принадлежности | 8 | 12.50% |
| Компьютерное оборудование | 5 | 20.00% |
| Банковское оборудование | 5 | 20.00% |
| Прочее офисное оборудование | 5 | 20.00% |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Прочие операционные доходы».

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом гиперинфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i> | 23,676 | 28,394 |
| <i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 37,248 | 347,902 |
| <i>Депозиты в ЦБ РФ</i> | 310,000 | - |
| <i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i> | 118,754 | 6,899 |
| <i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i> | 489,678 | 383,195 |

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Неденежная инвестиционная деятельность</i> | | |
| <i>Приобретение инвестиционного имущества</i> | (7,534) | - |
| <i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i> | (1,220) | (8,032) |
| <i>Итого</i> | (8,754) | (8,032) |

6. Средства в других банках

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|-------------|
| <i>Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках</i> | 2,012 | - |
| <i>Итого средств в других банках</i> | 2,012 | - |

7. Кредиты и авансы клиентам

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 595,306 | 577,165 |
| <i>Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)</i> | 12,000 | 2,500 |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | 104,415 | 137,725 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i> | 711,721 | 717,390 |
| <i>Резерв под обесценение кредитов</i> | (94,078) | (111,337) |
| <i>Итого кредитов и авансов клиентам</i> | 617,643 | 606,053 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | <i>Кредиты юридическим лицам</i> | <i>Кредиты ИП</i> | <i>Кредиты физическим лицам</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|-----------------------|---|----------------|
| <i>Остаток на 1 января 2015 года</i> | 44,194 | 6,202 | 63,100 | 113,496 |
| <i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i> | 340 | (3,702) | 1,203 | (2,159) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i> | 44,534 | 2,500 | 64,303 | 111,337 |
| <i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i> | 3,428 | 180 | (7,515) | (3,907) |
| <i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i> | (13,352) | - | - | (13,352) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i> | 34,610 | 2,680 | 56,788 | 94,078 |

7. Кредиты и авансы клиентам

По состоянию за 31 декабря 2016 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 568,651 тыс. руб. (2015: 503,969 тыс. руб.), что составляет 80% (2015: 70%) кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 15,000 тыс. руб. (2015: 15,000 тыс. руб.).

8. Инвестиционное имущество

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|--------------|----------|
| <i>Остаток на 1 января</i> | - | - |
| <i>Поступления за год</i> | 7,534 | - |
| <i>Обесценение</i> | (1,394) | - |
| <i>Остаток за 31 декабря</i> | 6,140 | - |

По состоянию за 31 декабря 2016 года инвестиционное имущество представляло собой земельные участки и нежилую недвижимость, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для сдачи в аренду.

Оценка инвестиционного имущества по состоянию за 31 декабря 2016 года выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сравнительным объектам недвижимости.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

| | 2016 | 2015 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>Стоимость на начало года</i> | 8,032 | - |
| <i>Поступления за год</i> | 1,220 | 8,032 |
| <i>Стоимость на конец года</i> | 9,252 | 8,032 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", представляли собой жилую недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2017 года.

Оценка долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", по состоянию за 31 декабря 2016 года выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сравнительным объектам недвижимости. В результате оценки по состоянию за 31 декабря 2016 года обесценение не выявлено.

10. Основные средства и нематериальные активы

| | Автомобили | Мебель | Банковское оборудование | Компьютерное оборудование | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|---|--------------|----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2016 г. | 443 | 725 | 501 | 5,755 | 824 | 3,293 | 11,541 |
| Стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 г. | 586 | 2,800 | 2,059 | 9,006 | 4,910 | 3,293 | 22,654 |
| Поступления за год | 1,025 | - | 728 | 686 | 456 | 11,500 | 14,395 |
| Переклассификация из прочих активов | - | - | - | - | - | 5,766 | 5,766 |
| Выбытия за год | - | (114) | (160) | (49) | (100) | - | (423) |
| Остаток за 31 декабря 2016 г. | 1,611 | 2,686 | 2,627 | 9,643 | 5,266 | 20,559 | 42,392 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 г. | (143) | (2,075) | (1,558) | (3,251) | (4,086) | - | (11,113) |
| Амортизационные отчисления | (214) | (38) | (206) | (1,196) | (399) | (429) | (2,482) |
| Списание амортизации при выбытии | - | 114 | 160 | 49 | 100 | - | 423 |
| Остаток за 31 декабря 2016 г. | (357) | (1,999) | (1,604) | (4,398) | (4,385) | (429) | (13,172) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г. | 1,254 | 687 | 1,023 | 5,245 | 881 | 20,130 | 29,220 |

| | Автомобили | Мебель | Банковское оборудование | Компьютерное оборудование | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|---|--------------|----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2015 г. | 1,843 | 100 | 624 | 1,330 | 1,219 | - | 5,116 |
| Стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 г. | 2,931 | 2,184 | 2,116 | 4,536 | 6,721 | - | 18,488 |
| Поступления за год | 41 | 677 | 76 | 4,855 | - | - | 5,649 |
| Переклассификация из прочих активов | - | - | - | - | - | 3,293 | 3,293 |
| Выбытия за год | (2,386) | (61) | (133) | (385) | (1,811) | - | (4,776) |
| Остаток за 31 декабря 2015 г. | 586 | 2,800 | 2,059 | 9,006 | 4,910 | 3,293 | 22,654 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 г. | (1,088) | (2,084) | (1,492) | (3,206) | (5,502) | - | (13,372) |
| Амортизационные отчисления | (244) | (20) | (199) | (430) | (363) | - | (1,256) |
| Списание амортизации при выбытии | 1,189 | 29 | 133 | 385 | 1,779 | - | 3,515 |
| Остаток за 31 декабря 2015 г. | (143) | (2,075) | (1,558) | (3,251) | (4,086) | - | (11,113) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г. | 443 | 725 | 501 | 5,755 | 824 | 3,293 | 11,541 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года основные средства стоимостью 8,329 тыс. руб. (2015: 8,752 тыс. руб.) были полностью амортизированы, но по-прежнему используются.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

11. Прочие активы

| | 2016 | 2015 |
|--|--------------|---------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Наращенные непроцентные доходы | 88 | 57 |
| Незавершенные расчеты с банковскими картами | 78 | - |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (71) | (27) |
| Итого прочих финансовых активов | 95 | 30 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расходы будущих периодов | 1,573 | 6,843 |
| Предоплата по хозяйственным договорам | 1,388 | 8,285 |
| Расчеты с работниками банка | 100 | - |
| Материальные запасы | 3 | 3 |
| Авансовые платежи по операционным налогам | - | 31 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (326) | (359) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 2,738 | 14,803 |
| Итого прочих активов | 2,833 | 14,833 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2016 | 2015 |
|---|-------------|-------------|
| Остаток на 1 января | 386 | 348 |
| Отчисления в резерв в течение года | 72 | 38 |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | (61) | - |
| Остаток за 31 декабря | 397 | 386 |

12. Средства клиентов

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Государственные и общественные организации: | | |
| -Текущие/расчетные счета | 3,407 | 1,730 |
| -Срочные депозиты | 25,000 | 25,000 |
| Частные компании: | | |
| -Текущие/расчетные счета | 340,453 | 279,245 |
| -Срочные депозиты | 8,422 | - |
| Физические лица: | | |
| -Текущие счета/счета до востребования | 22,377 | 9,330 |
| -Срочные вклады | 219,106 | 119,268 |
| Итого средств клиентов | 618,765 | 434,573 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства клиентов в сумме 360,445 тыс. руб. (58.3%) приходились на десять крупнейших клиентов (2015: 228,932 тыс. руб. или 52.7%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2015 годов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2015 года выпущенные векселя были представлены процентными векселями сроком "по предъявлению" балансовой стоимостью 50,003 тыс. руб.

14. Прочие обязательства

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 890 | 124 |
| Незавершенные расчеты с банковскими картами и электронными денежными средствами | 14 | - |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 1 | 9 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 905 | 133 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Расчеты с персоналом | 1,382 | 1,902 |
| Наращенные операционные расходы | 1,032 | 875 |
| Доходы будущих периодов по расчетному обслуживанию | 25 | 7 |
| Операционные налоги к уплате | 1 | 536 |
| Справедливая стоимость финансовых гарантий | - | 166 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 2,440 | 3,486 |
| Итого прочих обязательств | 3,345 | 3,619 |

Движение резерва по условным обязательствам кредитного характера было следующим:

| | 2016 | 2015 |
|---------------------------------------|------|-------|
| Остаток на 1 января | - | 485 |
| Восстановление резерва в течение года | - | (485) |
| Остаток за 31 декабря | - | - |

15. Субординированные депозиты

| | Дата погашения | Процентная ставка | 2016 | 2015 |
|--|-------------------|----------------------|----------------|----------------|
| ООО "Центр управления активами" | 19.11.2024 | 6% | 50,000 | 50,000 |
| ООО "Центр управления активами" | 09.09.2024 | 8% | 50,000 | 50,000 |
| Итого субординированных депозитов | | | 100,000 | 100,000 |

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В случае, если значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1), определяемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И, достигнет значения ниже 2 (Двух) процентов, или в отношении Банка от Агентства по страхованию вкладов будет получено уведомление о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства Банка, наступают следующие последствия:

- невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются;
- производится полная или частичная конвертация субординированных депозитов в обыкновенные акции Банка.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2016 и 2015 годов

| | <i>Количество акций (шт.)</i> | <i>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</i> | <i>Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)</i> |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| <i>Обыкновенные акции</i> | 906,200 | 453,100 | 490,128 |
| <i>Итого уставный капитал</i> | 906,200 | 453,100 | 490,128 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов все выпущенные акции Банка были полностью оплачены денежными средствами.

17. Процентные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|----------------|----------------|
| <i>Процентные доходы</i> | | |
| <i>Средства в других банках</i> | 925 | - |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 128,441 | 114,786 |
| <i>Итого процентных доходов</i> | 129,366 | 114,786 |
| <i>Процентные расходы</i> | | |
| <i>Средства других банков</i> | - | 384 |
| <i>Вклады физических лиц</i> | 16,051 | 11,216 |
| <i>Депозиты юридических лиц</i> | 2,065 | 7,417 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 44 | 21 |
| <i>Субординированные депозиты</i> | 7,000 | 1,937 |
| <i>Итого процентных расходов</i> | 25,160 | 20,975 |
| <i>Чистые процентные доходы</i> | 104,206 | 93,811 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Комиссионные доходы</i> | | |
| <i>От расчетного и кассового обслуживания</i> | 8,976 | 8,949 |
| <i>От операций по выдаче банковских гарантий</i> | 1,704 | 1,162 |
| <i>От осуществления переводов денежных средств</i> | 292 | 383 |
| <i>Прочее</i> | 758 | 1,169 |
| <i>Итого комиссионных доходов</i> | 11,730 | 11,663 |
| <i>Комиссионные расходы</i> | | |
| <i>За услуги по переводам денежных средств</i> | 1,458 | 926 |
| <i>За расчетное и кассовое обслуживание</i> | 680 | 1,224 |
| <i>Прочее</i> | - | 10 |
| <i>Итого комиссионных расходов</i> | 2,138 | 2,160 |
| <i>Чистые комиссионные доходы</i> | 9,592 | 9,503 |

19. Изменение резервов под обесценение

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| <i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i> | 3,907 | 2,159 |
| <i>Прочие активы (Примечание 11)</i> | (72) | (38) |
| <i>Обязательства кредитного характера (Примечание 14)</i> | - | 485 |
| <i>Итого изменений резервов под обесценение</i> | 3,835 | 2,606 |

20. Прочие операционные доходы

| | 2016 | 2015 |
|---|-------------|-------------|
| <i>Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств</i> | 46 | - |
| <i>Доходы от аренды</i> | 39 | 40 |
| <i>Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка</i> | 26 | 22 |
| <i>Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности</i> | - | 42 |
| <i>Прочее</i> | 126 | 579 |
| <i>Итого прочих операционных доходов</i> | 237 | 683 |

21. Административные и прочие операционные расходы

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Расходы на содержание персонала</i> | 70,048 | 66,230 |
| <i>Операционная аренда</i> | 14,205 | 13,041 |
| <i>Связь</i> | 6,554 | 7,793 |
| <i>Расходы от выбытия имущества</i> | 4,698 | 2,149 |
| <i>Охрана</i> | 2,639 | 2,583 |
| <i>Амортизация основных средств</i> | 2,482 | 1,256 |
| <i>Операционные налоги</i> | 2,243 | 2,027 |
| <i>Профессиональные услуги</i> | 2,122 | 1,358 |
| <i>Административные расходы</i> | 1,934 | 1,004 |
| <i>Расходы по страхованию вкладов</i> | 1,732 | 574 |
| <i>Ремонт и обслуживание</i> | 1,622 | 1,887 |
| <i>Расходы от обесценения имущества</i> | 1,394 | - |
| <i>Реклама и маркетинг</i> | 262 | 71 |
| <i>Юридические расходы</i> | 88 | - |
| <i>Расходы по страхованию имущества</i> | 15 | 20 |
| <i>Прочее</i> | 3,360 | 2,163 |
| <i>Итого административных и прочих операционных расходов</i> | 115,398 | 102,156 |

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2016 и 2015 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

| | 2016 | 2015 |
|---|----------|--------------|
| Текущий налог на прибыль | - | 2,534 |
| Уточнение налога на прибыль за прошлые годы | - | (506) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | - | 2,028 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2016 году составляла 20% (2015: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 2,872 | 3,424 |
| Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%) | 574 | 685 |
| Уточнение налога на прибыль за прошлые годы | - | (506) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | 1,296 | 855 |
| Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов | (2,615) | 2,347 |
| Прочие невременные разницы | 745 | (1,353) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | - | 2,028 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2015: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

| | 2016 | Изме- нение | 2015 |
|--|----------|----------------|-----------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу: | | | |
| - Начисленные процентные доходы | 5,153 | (1,644) | 6,797 |
| - Неиспользованные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 1,871 | (1,272) | 3,143 |
| - Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 352 | 352 | - |
| - Основные средства | 266 | 40 | 226 |
| - Справедливая стоимость финансовых гарантий | - | (33) | 33 |
| - Резерв под обесценение прочих активов | 79 | 2 | 77 |
| - Начисленные вознаграждения персоналу | 360 | (123) | 483 |
| - Непризнанный налоговый актив | (8,081) | 2,615 | (10,696) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | - | (63) | 63 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу: | | | |
| - Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | (63) | 63 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | - | (63) | 63 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | - | - | - |

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями (отделами коммерческой деятельности банка и риск - менеджмента головной организации и филиалов) и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью (ежеквартально) предоставляемых отчетов об оценке уровня банковских рисков;
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению основными банковскими рисками;
- утверждение предельно допустимого уровня (лимита) основных банковских рисков.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление основными банковскими рисками;
- рассмотрение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) и направление на утверждение Совету директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- разработка и рассмотрение лимитов и вынесение их на утверждение Совету директоров Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия Отдела экономического анализа и службы управления рисками:

- общее управление рисками;
- контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам;
- разработка методологий по оценке рисков;
- проведение независимого анализа рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции;
- проведение портфельного анализа рисков;
- осуществление функций контроля рисков;
- доведение до сведения органов управления Банка отчетов об уровне основных банковских рисков.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которой определена стратегия Банка в области кредитования. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства перед Банком.

Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе анализа его кредитоспособности по разработанной Банком методике. В целях определения уровня принимаемого Банком риска осуществляется анализ платежеспособности контрагента, его благонадежности и финансовой устойчивости, правовой основы осуществляемой сделки, качества обеспечения.

Банк оптимизирует кредитный риск путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Контроль соблюдения внутренних положений по кредитованию и управлению кредитным риском, методик оценки кредитоспособности заемщиков и утвержденных лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг за соблюдением кредитных рисков выполняется путем внутреннего анализа и создания системы отчетности, которые информируют Правление и Совет директоров Банка о том, как выполняется мониторинг, и обеспечивают их полной информацией для оценки деятельности и состояния кредитного портфеля.

Кредитный портфель отражает рыночную позицию Банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможностей Банка по предоставлению кредитов и ведется на ежедневной основе сотрудниками кредитного отдела Банка.

Отдел кредитования ежеквартально осуществляет анализ качества кредитного портфеля Банка, кредитных портфелей филиалов и головной организации и ежеквартально предоставляет Президенту-Председателю Правления Банка и Правлению Банка отчет по анализу кредитного портфеля.

Руководством Банка ежеквартально распоряжениями устанавливаются предельные объемы (лимиты) максимальной совокупной суммы кредитов, которая может быть выдана головной организацией и филиалами Банка.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2016 года | Текущие | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|---|---|----------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| | Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | |
| Корреспондентские счета в банках | 118,754 | - | 118,754 | - | - | 118,754 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 2,012 | - | 2,012 | - | - | 2,012 |
| Корпоративные кредиты | 557,772 | 37,534 | 595,306 | (24,029) | (10,581) | 560,696 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 9,500 | 2,500 | 12,000 | (2,500) | (180) | 9,320 |
| Кредиты физическим лицам | 42,494 | 61,921 | 104,415 | (56,075) | (713) | 47,627 |
| Прочие финансовые активы | 78 | 88 | 166 | - | (71) | 95 |
| Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера: | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 39,604 | - | 39,604 | - | - | 39,604 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 14,000 | - | 14,000 | - | - | 14,000 |
| Итого | 784,214 | 102,043 | 886,257 | (82,604) | (11,545) | 792,108 |

| За 31 декабря 2015 года | Текущие | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | |
| Корреспондентские счета в банках | 6,899 | - | 6,899 | - | - | 6,899 |
| Корпоративные кредиты | 524,490 | 52,675 | 577,165 | (38,765) | (5,769) | 532,631 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 2,500 | 2,500 | (2,500) | - | - |
| Кредиты физическим лицам | 57,591 | 80,134 | 137,725 | (64,015) | (288) | 73,422 |
| Прочие финансовые активы | - | 57 | 57 | - | (27) | 30 |
| Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера: | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 11,360 | - | 11,360 | - | - | 11,360 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 14,554 | - | 14,554 | - | - | 14,554 |
| Итого | 614,894 | 135,366 | 750,260 | (105,280) | (6,084) | 638,896 |

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2016 года | | | За 31 декабря 2015 года | | |
|---|-------------------------|----------------|--------------|-------------------------|----------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Корпоративные кредиты | - | 549,417 | 8,355 | 48,000 | 476,490 | - |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 9,500 | - | - | - | - |
| Кредиты физическим лицам | 9,032 | 33,462 | - | 15,343 | 42,248 | - |
| Итого | 9,032 | 592,379 | 8,355 | 63,343 | 518,738 | - |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2016 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 5,339 тыс. руб. (2015: 1,235 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2015 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 7,070 тыс. руб. Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

| За 31 декабря 2016 года | А- до AAA | ВВВ- до ВВВ+ | ВВ- до ВВ+ | В- до В+ | Не присвоен | Итого |
|------------------------------------|--------------|-----------------|---------------|-------------|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета в банках | - | - | 4 | - | 118,750 | 118,754 |
| Кредиты и депозиты в других банках | - | - | - | - | 2,012 | 2,012 |
| Итого | - | - | 4 | - | 120,762 | 120,766 |

| За 31 декабря 2015 года | А- до AAA | ВВВ- до ВВВ+ | ВВ- до ВВ+ | В- до В+ | Не присвоен | Итого |
|----------------------------------|--------------|-----------------|---------------|-------------|----------------|--------------|
| Корреспондентские счета в банках | - | 152 | - | - | 6,747 | 6,899 |
| Итого | - | 152 | - | - | 6,747 | 6,899 |

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2016 и 2015 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 г.

| За 31 декабря 2016 года | Финансо- вые услуги | Промыш- ленность | Торговля | Операции с недвижи- мостью | Строй- тельство | Услуги | Физические лица | Итого |
|--|------------------------|---------------------|----------------|----------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|----------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета в банках | 118,754 | - | - | - | - | - | - | 118,754 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 2,012 | - | - | - | - | - | - | 2,012 |
| Корпоративные кредиты | - | 320,313 | 147,310 | - | 83,351 | 9,722 | - | 560,696 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 9,320 | - | - | - | - | - | 9,320 |
| Кредиты физическим лицам | - | - | - | - | - | - | 47,627 | 47,627 |
| Прочие финансовые активы | 95 | - | - | - | - | - | - | 95 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | - | - | 39,604 | - | - | 39,604 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | 9,000 | 5,000 | - | - | 14,000 |
| Итого | 120,861 | 329,633 | 147,310 | 9,000 | 127,955 | 9,722 | 47,627 | 792,108 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени;
- в зависимости от ожидаемых платежей (возврата) средств из фонда обязательного резервирования;
- в зависимости от планируемых погашений и выдачи кредитов.

Ответственным подразделением по управлению ликвидностью Банка является Отдел экономического анализа и служба управления рисками. Данное подразделение ответственно за разработку, доведение и проведение политики по управлению и оценке ликвидности до структурных подразделений Банка и филиалов; принятие решений по управлению ликвидностью и выполнение соответствующих решений; за разработку и установление лимитов и методов снижения данного риска. Отдел решает вопросы контроля за рисками в комплексе с вопросами обеспечения ликвидности.

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

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

Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Руководству Банка.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 и 2015 годов:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2016 года | до 1 месяца | 1- 6 месяцев | 6 -12 месяцев | более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 489,678 | - | - | - | - | 489,678 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 3,163 | 3,163 |
| Средства в других банках | 2,012 | - | - | - | - | 2,012 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8,033 | 271,315 | 283,371 | 50,545 | 4,379 | 617,643 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | - | 6,140 | 6,140 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | 9,252 | - | - | 9,252 |
| Основные средства и НМА | - | - | - | - | 29,220 | 29,220 |
| Текущие налоговые активы | - | 753 | - | - | - | 753 |
| Прочие активы | 2,833 | - | - | - | - | 2,833 |
| Итого активов | 502,556 | 272,068 | 292,623 | 50,545 | 42,902 | 1,160,694 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 381,927 | 78,306 | 130,154 | 28,378 | - | 618,765 |
| Прочие обязательства | 3,345 | - | - | - | - | 3,345 |
| Субординированные депозиты | - | - | - | 100,000 | - | 100,000 |
| Итого обязательств | 385,272 | 78,306 | 130,154 | 128,378 | - | 722,110 |
| Чистый разрыв ликвидности | 117,284 | 193,762 | 162,469 | (77,833) | 42,902 | 438,584 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 117,284 | 311,046 | 473,515 | 395,682 | 438,584 | |
| <hr/> | | | | | | |
| За 31 декабря 2015 года | до 1 месяца | 1- 6 месяцев | 6 -12 месяцев | более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 383,195 | - | - | - | - | 383,195 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 1,906 | 1,906 |
| Кредиты и авансы клиентам | 406 | 31,860 | 172,823 | 361,254 | 39,710 | 606,053 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | 8,032 | - | - | 8,032 |
| Основные средства и НМА | - | - | - | - | 11,541 | 11,541 |
| Прочие активы | 14,833 | - | - | - | - | 14,833 |
| Итого активов | 398,434 | 31,860 | 180,855 | 361,254 | 53,157 | 1,025,560 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 300,044 | 24,325 | 28,552 | 81,652 | - | 434,573 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 50,003 | - | - | - | - | 50,003 |
| Текущие налоговые обязательства | - | 1,653 | - | - | - | 1,653 |
| Прочие обязательства | 3,619 | - | - | - | - | 3,619 |
| Субординированные депозиты | - | - | - | 100,000 | - | 100,000 |
| Итого обязательств | 353,666 | 25,978 | 28,552 | 181,652 | - | 589,848 |
| Чистый разрыв ликвидности | 44,768 | 5,882 | 152,303 | 179,602 | 53,157 | 435,712 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 44,768 | 50,650 | 202,953 | 382,555 | 435,712 | |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

| <i>За 31 декабря 2016 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i> | 384,269 | 88,003 | 135,043 | 40,960 | 648,275 |
| <i>Субординированные депозиты</i> | 574 | 2,888 | 3,519 | 147,474 | 154,455 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 905 | - | - | - | 905 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 385,748 | 90,891 | 138,562 | 188,434 | 803,635 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 14,000 | - | - | - | 14,000 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 39,604 | - | - | - | 39,604 |

| <i>За 31 декабря 2015 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| <i>Средства клиентов</i> | 301,461 | 30,234 | 33,820 | 96,511 | 462,026 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 50,003 | - | - | - | 50,003 |
| <i>Субординированные депозиты</i> | 574 | 2,907 | 3,520 | 133,455 | 140,456 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | 133 | - | - | - | 133 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 352,171 | 33,141 | 37,340 | 229,966 | 652,618 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 14,554 | - | - | - | 14,554 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 11,360 | - | - | - | 11,360 |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>За 31 декабря 2016 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| Процентные активы | | | | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 8,033 | 271,315 | 283,371 | 54,924 | 617,643 |
| Итого процентных активов | 8,033 | 271,315 | 283,371 | 54,924 | 617,643 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| <i>Срочные средства клиентов</i> | 15,894 | 79,567 | 128,689 | 28,378 | 252,528 |
| <i>Субординированные депозиты</i> | - | - | - | 100,000 | 100,000 |
| Итого процентных обязательств | 15,894 | 79,567 | 128,689 | 128,378 | 352,528 |
| Процентный гэп | (7,861) | 191,748 | 154,682 | (73,454) | 265,115 |
| <i>Коэффициент взвешивания</i> | 1% | 1% | 3.50% | 8% | |
| <i>Скорректированный процентный гэп</i> | (79) | 1,917 | 5,414 | (5,876) | 1,376 |
| Коэффициент процентного риска | (0.01%) | 0.36% | 1.01% | (1.09%) | 0.26% |

| <i>За 31 декабря 2015 года</i> | <i>до 1 месяца</i> | <i>1- 6 месяцев</i> | <i>6 -12 месяцев</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|--|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| Процентные активы | | | | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 406 | 31,860 | 172,823 | 400,964 | 606,053 |
| Итого активов | 406 | 31,860 | 172,823 | 400,964 | 606,053 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| <i>Срочные средства клиентов</i> | 9,740 | 24,325 | 28,552 | 81,652 | 144,269 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 50,003 | - | - | - | 50,003 |
| <i>Субординированные депозиты</i> | - | - | - | 100,000 | 100,000 |
| Итого обязательств | 59,743 | 24,325 | 28,552 | 181,652 | 294,272 |
| Процентный гэп | (59,337) | 7,535 | 144,271 | 219,312 | 311,781 |
| <i>Коэффициент взвешивания</i> | 1% | 1% | 3.50% | 8% | |
| <i>Скорректированный процентный гэп</i> | (593) | 75 | 5,049 | 17,545 | 22,076 |
| Коэффициент процентного риска | (0.11%) | 0.01% | 0.94% | 3.28% | 4.12% |

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2015: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1,813 тыс. руб. (2015: 1,133 тыс. руб.).

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2016 года

| | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|--|----------------|-------------------|--------------|------------------|
| Монетарные финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 365,378 | 122,852 | 1,448 | 489,678 |
| Средства в других банках | 1,709 | 303 | - | 2,012 |
| Кредиты и авансы клиентам | 617,643 | - | - | 617,643 |
| Прочие финансовые активы | 95 | - | - | 95 |
| Итого монетарных активов | 984,825 | 123,155 | 1,448 | 1,109,428 |
| Монетарные финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 496,447 | 122,316 | 2 | 618,765 |
| Субординированные депозиты | 100,000 | - | - | 100,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 905 | - | - | 905 |
| Итого монетарных обязательств | 597,352 | 122,316 | 2 | 719,670 |
| Чистая балансовая позиция | 387,473 | 839 | 1,446 | 389,758 |
| Условные обязательства кредитного характера | 53,604 | - | - | 53,604 |

За 31 декабря 2015 года

| | В рублях | В долларах США | В евро | Итого |
|--|----------------|-------------------|--------------|----------------|
| Монетарные финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 377,479 | 2,699 | 3,017 | 383,195 |
| Кредиты и авансы клиентам | 606,053 | - | - | 606,053 |
| Прочие финансовые активы | 30 | - | - | 30 |
| Итого активов | 983,562 | 2,699 | 3,017 | 989,278 |
| Монетарные финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 434,240 | 13 | 320 | 434,573 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 50,003 | - | - | 50,003 |
| Субординированные депозиты | 100,000 | - | - | 100,000 |
| Прочие финансовые обязательства | 133 | - | - | 133 |
| Итого обязательств | 584,376 | 13 | 320 | 584,709 |
| Чистая балансовая позиция | 399,186 | 2,686 | 2,697 | 404,569 |
| Условные обязательства кредитного характера | 25,914 | - | - | 25,914 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
| | 2016 | 2016 | 2015 | 2015 |
| Доллары США | 15% | 101 | 15% | 322 |
| Евро | 15% | 174 | 15% | 324 |

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|--------------|
| Менее 1 года | 9,193 | 1,916 |
| От 1 года до 5 лет | 21,439 | - |
| Итого обязательств по операционной аренде | 30,632 | 1,916 |

Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Финансовые гарантии предоставленные</i> | 39,604 | 11,360 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 14,000 | 14,554 |
| <i>Итого условные обязательств кредитного характера</i> | 53,604 | 25,914 |

Движение резерва по условным обязательствам кредитного характера см. в Примечании 14.

25. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было финансовых активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается от их справедливой стоимости на отчетную дату.

25. Справедливая стоимость (продолжение)

Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2016 и 2015 года:

| | <i>Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк</i> | | <i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i> | |
|---|--|------------|---|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам:</i> | | | | |
| <i>Остаток задолженности на 1 января</i> | - | - | 4,378 | 3,049 |
| <i>Выдано кредитов в течение года</i> | - | 2,770 | 3,210 | 11,320 |
| <i>Погашено кредитов в течение года</i> | - | (2,770) | (4,186) | (9,991) |
| <i>Остаток задолженности за 31 декабря</i> | - | - | 3,402 | 4,378 |
| <i>Процентные доходы</i> | - | 32 | 690 | 579 |
| <i>Средства клиентов:</i> | | | | |
| <i>Остаток на 1 января</i> | 180 | 452 | 8 | 64 |
| <i>Получено средств в течение года</i> | 191,924 | 8,733 | 17,911 | 30,080 |
| <i>Выплачено средств в течение года</i> | (192,076) | (9,005) | (16,147) | (30,136) |
| <i>Остаток задолженности на 31 декабря</i> | 28 | 180 | 1,772 | 8 |
| <i>Процентные расходы</i> | - | - | 9 | 7 |

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2016 год составил 16,787 тыс. руб. (2015: 19,633 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2016 года заместитель Председателя Совета директоров Банка Стальченко Алексей Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк, поскольку ему принадлежит 50 % долей ООО «ТОК Групп», владеющего акциями Банка в размере 47.5432%.

По состоянию за 31 декабря 2015 года лицом, под значительным влиянием которого находился Банк в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28, являлся Дудов Леон Султан-Муратович, владеющий акциями Банка в размере 12.2386% и занимавший на указанную дату пост Председателя Совета директоров Банка.

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью политики управления капиталом является:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и капиталом Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр показателей аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2016 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%. (2015: 5.0%, 6.0% и 10.0%, соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют (в процентах):

| | 2016 | 2015 |
|---|------|------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 39.2 | 49.8 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 39.2 | 49.8 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) | 48.7 | 61.6 |

29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 26 апреля 2017 года.

Президент-Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Адаменко Т.Н.

Ногайлиева М.П.